

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«**СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**»

Институт экономики, государственного управления и финансов

Кафедра Бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О. Н. Харченко

«___» _____ 2023г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

**МСФО, КАК ОСНОВА ФОРМИРОВАНИЯ СТАНДАРТОВ ЭКОНОМИЧЕ-
СКОГО СУБЪЕКТА**

38.04.01. Экономика

38.04.01.07 Корпоративный учет и финансово-инвестиционный анализ

Руководитель _____ доцент, канд. Экон. наук Е. А. Елгина

Выпускник _____ Антон Владимирович
Достовалов

Рецензент _____ консультант по вопросам А. А. Табатаров
налогообложения

Красноярск 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 МСФО, как основа реформирования бухгалтерского учета в РФ	8
1.1 Система международных стандартов финансовой отчетности	8
1.2 Реформирование бухгалтерского учета в России в соответствии с МСФО 24	
1.3 Анализ применимости МСФО при формировании стандартов	
экономического субъекта	42
2 Применение МСФО в страховых организациях.....	51
2.1 История и перспективы применения МСФО в страховых организациях ...	51
2.2 Анализ применимости международных стандартов в страховых	
организациях	61
2.3 Внутрифирменное регулирование учета в СПАО «ИНГОСТРАХ».....	74
3 Рекомендации по формированию корпоративных стандартов бухгалтерского	
учета на основе МСФО	81
3.1 Разработка системы внутрифирменных стандартов	81
3.2 Рекомендации по формированию стандартов, регламентов и инструкций по	
применению МСФО	94
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	101
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ	103
ПРИЛОЖЕНИЕ А	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	Ошибка! Закладка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

Работа является актуальной, так как в настоящее время происходит интенсивное внедрение МСФО в практику российских организаций, это обусловлено тем, что международные стандарты являются ключом к мировым финансовым рынкам, поскольку инвесторы предпочитают использовать данные финансовой отчетности, механизм формирования которых им ясен. Так же стоит отметить, что международные стандарты дают возможность сформировать достоверную, непредвзятую и правдивую информацию, поскольку в них заложены принципы приоритета экономической сущности хозяйственных операций над юридической формой и отсутствует взаимозависимость данных отчетности и налогооблагаемой базы.

Но возникают проблемы, которые не дают российским организациям полностью перейти на МСФО. Некоторые элементы стандартов, которые описаны в РСБУ, ссылаются на МСФО, и у российских компаний возникают вопросы, как именно составлять отчетность.

Цель исследования заключается в анализе применимости МСФО в РСБУ и разработке рекомендаций по применению МСФО во внутрифирменных стандартах российских организаций.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие **задачи**:

- изучение истории создания международных стандартов бухгалтерской отчетности;
- оценка состояния и перспектив внедрения международных стандартов бухгалтерской отчетности в российские компании;
- анализ применимости международных стандартов в страховых организациях на территории Российской Федерации;
- изучение внутрифирменного регулирования учета в СПАО «ИНГОССТРАХ»

– алгоритмизация внедрения международных стандартов финансовой отчетности для страховых организаций.

Объект исследования – учетная политика и финансовая отчетность СПАО «ИНГОССТРАХ», а также российские стандарты бухгалтерского учета.

Предмет исследования – методика внедрения международных стандартов финансовой отчетности для страховых организаций на территории Российской Федерации.

Теоретическую основу исследования составляют труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, исследующих комплекс проблем по внедрению международных стандартов финансовой отчетности в национальные стандарты, а также вопросы разработки внутрифирменных стандартов экономического субъекта.

Информационную основу исследования составляют монографии, публикации в открытой печати, статистические сборники, Интернет-ресурсы, законодательные и нормативные акты РФ, специальная литература, материалы периодических изданий по рассматриваемой проблеме и другие материалы.

Методология и методы исследования. Проведение исследования осуществлялось путем применения классических общенаучных методов анализа, синтеза, дедукции, индукции, сравнения; методов экономического и статистического анализа.

Теоретическая значимость исследования заключается в уточнении и дополнении существующих методик составления финансовой отчетности российских организаций согласно МСФО, а также в выработке рекомендаций по внедрению МСФО в внутрифирменные стандарты экономического субъекта.

Практическая значимость состоит в разработке алгоритма внутрифирменного стандарта по применению МСФО, и применение его в локальных нормативных актах экономического субъекта.

Научная новизна проведенного исследования заключается в формировании системы внутрифирменных стандартов применения МСФО для организаций

различных видов деятельности (кроме страховых), вместе с этим предложена система внутрифирменных стандартов применения МСФО в страховых организациях. Предложен алгоритм разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО, и так же предложены реализации по каждому этапу алгоритма. В том числе разработана структура Регламента по применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Структура работы: Данная диссертационная работа состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, списка использованных источников, включающего 74 наименования, и 2 приложения, основное содержание работы изложено на 117 страницах, иллюстрируется 15 рисунками и 11 таблицами.

Во *введении* обоснована актуальность темы исследования, охарактеризована степень изученности проблемы, определены цели и задачи, раскрыты научная новизна и предмет исследования, теоретическая и практическая значимость работы.

В *первой* исследуются теоретические реформирования бухгалтерского учета в РФ, то есть проводится анализ реформирования бухгалтерского учёта в РФ в связи с сближением с МСФО, проводится анализ применимости МСФО при формировании стандартов экономического субъекта.

Во *второй главе* исследования рассматриваются применимость международных стандартов финансовой отчетности в страховых организациях, изучена история и перспективы применения МСФО в страховых организациях., а также рассмотрено внутрифирменное регулирование учета в СПАО «ИНГОСТРАХ».

В *третьей главе* рассмотрены алгоритмы и регламенты по применению МСФО во внутрифирменных стандартах экономического субъекта, рассмотрены применения методик по формированию внутрифирменных стандартов по применению МСФО, выявлены стандарты РСБУ, которые ссылаются на МСФО, выдвинуты рекомендации по формированию корпоративных стандартов учета на основе МСФО.

Публикации результатов исследования. По результатам проведенного научного исследования автором были опубликованы следующие научные статьи:

1. Достовалов, А. В. Начисление амортизации основных средств по ФСБУ и МСФО / А. В. Достовалов // Проблемы развития современного общества : Сборник научных статей 8-й Всероссийской национальной научно-практической конференции. В 4-х томах, Курск, 19–20 января 2023 года / Под редакцией В.М. Кузьминой. Том 1. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2023. – С. 103-109. – DOI 10.47581/2022/ML-72/Dostavalov.01. – EDN QMBDFE.

2. Достовалов, А. В. Основные изменения в учете и отчетности страховых компаний в соответствии со стандартом IFRS 17 / А. В. Достовалов, Е. А. Елгина // Будущее науки: взгляд молодых ученых на инновационное развитие общества : Сборник научных статей Всероссийской молодежной научной конференции. В 3-х томах, Курск, 30 мая 2023 года / Отв. редактор А.А. Горохов . Том 1. – Курск: Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2023. – С. 100-108. – EDN GFJMIU.

1 МСФО, как основа реформирования бухгалтерского учета в РФ

1.1 Система международных стандартов финансовой отчетности

В условиях глобализации рынков и свободного движения капитала, финансовая отчетность становится все более значимой для ее пользователей, включая внешних и внутренних заинтересованных сторон. Она является основой для принятия важных управленческих решений. Финансовая отчетность представляет собой основной источник информации, который информирует широкий круг пользователей о финансовом положении компании, ее результативности за определенный отчетный период и других ключевых показателях [1].

В связи с глобализацией и формированием единого экономического пространства возникла потребность в создании единой системы учета и представления информации на международном уровне. Это послужило основной причиной разработки Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), также известных как Международные стандарты отчетности (IFRS) или Международные стандарты бухгалтерского учета (IAS). Они были созданы на основе англо-американской и европейской моделей. МСФО представляют собой набор стандартов и интерпретаций, выпущенных Международным советом по стандартам финансовой отчетности (ранее Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности). МСФО содержат основные требования к составлению финансовой отчетности компании. [2].

Процесс унификации бухгалтерского учета можно объяснить рядом причин:

- появление новых мировых рынков капиталов;
- расширение инвестиционных возможностей;
- усиление роли транснациональных корпораций;
- создание региональных экономических пространств;
- бурные процессы в области информационных технологий.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой всемирно признанную систему для составления и представления финансовой отчетности компаний. Они служат нескольким важным целям в финансовом мире:

– одна из его ключевых целей состоит в том, чтобы обеспечить введение и принятие общего права как можно большим числом юрисдикций и стран, это стремление закладывает основу для согласованного подхода к составлению финансовой отчетности. Это гарантирует, что все следуют одним и тем же правилам и используют универсальный способ отчетности о деловой активности.

– он помогает заинтересованным сторонам анализировать деятельность компании и интерпретировать ее финансовое положение. Например, корпорации и правительства используют эти стандарты для составления достоверной финансовой отчетности. Это помогает в категоризации и представлении финансовых данных с точностью и согласованностью. Такие финансовые записи способствуют лучшему пониманию и помогают в принятии решений.

– при соблюдении Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) данные, представленные в финансовой отчетности, скорее всего, будут точными, надежными, единообразными и соответствующими правилам МСФО. Это связано с тем, что МСФО устанавливают четкие принципы и требования для составления и представления финансовой информации;

– последовательность в отчетности практика бухгалтерского учета позволяет легко сравнивать финансовые отчеты соответствующих компаний в разных странах. Такие сравнения позволяют инвесторам определить риски и возможности до инвестирования. В результате это способствует внешней торговле и инвестициям.

– кроме того, требуется полное раскрытие всей соответствующей информации заинтересованным сторонам. Однако, будучи принципиальными, правила не очень жесткие и позволяют компаниям приспосабливаться к ним по-своему.

Глобализация и интернационализация бизнеса, а также связанная с этим потребность в сравнимой и надежной финансовой информации привели к

интернационализации принципов финансового учета. Это привело к тому, что многие участники бизнес-сообщества и сообщества бухгалтеров выступают за стандартизацию бухгалтерских правил по всему миру, поскольку стандартизированные бухгалтерские принципы могут облегчить торговлю через границы за счет повышения сравнимости финансовой информации (Ball 2006). Ключевыми игроками среди этих участников является Международный совет по стандартам бухгалтерского учета (IASB), который занимается разработкой стандартов высококачественной финансовой отчетности. В этом контексте были разработаны Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS) (ранее Международные стандарты бухгалтерского учета – IAS), которые в настоящее время являются наиболее широко признанными и применяемыми бухгалтерскими принципами по всему миру. IFRS – это те стандарты, которые были разработаны IASB, в то время как IAS – это те, которые были приняты предшественником IASB, Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC).

По мере увеличения и интенсификации глобальной конкуренции за капитал, страны добровольно «обмениваются» свои национальные стандарты на более широко признанные международные стандарты. Это происходит в попытке привлечь и удержать иностранный капитал, который становится все более мобильным и требовательным. Этот процесс, известный как «глобализация стандартов» [3], включает в себя принятие международных стандартов финансовой отчетности, стандартов корпоративного управления и стандартов устойчивого развития.

Тем не менее, реализация Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) не всегда проходит без проблем. Во-первых, есть опасения, что международные стандарты могут не всегда соответствовать специфическим потребностям и условиям отдельных стран. Во-вторых, существуют опасения, что страны могут быть вынуждены принять международные стандарты без должного учета их национальных интересов и целей. В-третьих, есть опасения, что процесс глобализации стандартов может усилить экономическое и социальное неравенство между странами и внутри стран [4].

Несмотря на эти проблемы, глобализация стандартов продолжает расширяться, поскольку страны стремятся улучшить свою конкурентоспособность на глобальном рынке. Однако важно, чтобы этот процесс был справедливым и прозрачным, и чтобы он учитывал различные интересы и потребности всех заинтересованных сторон [5].

В XX веке, который стал эпохой зарождения и распространения транснациональных корпораций, возникла потребность в составлении отчетности, которая объединяла бы данные бухгалтерских балансов компаний, расположенных в разных странах, и была бы понятна всем инвесторам по всему миру. Бухгалтерский учет, как мы его понимаем сегодня, имеет многовековую историю, и в разных странах сложились свои бухгалтерские школы с уникальными методологическими особенностями и подходами к интерпретации финансового положения хозяйствующих субъектов. Эти школы формировались под влиянием множества факторов: социальных, экономических, юридических условий, а также положения различных пользователей бухгалтерской отчетности. В России также существует своя исторически сложившаяся учетная школа.

В 1973 году общественные бухгалтерские и аудиторские организации нескольких стран создали международную профессиональную неправительственную организацию - Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), который начал разработку и пропаганду новой системы документов, определяющих содержание бухгалтерской отчетности [6].

Несмотря на то, что такая система в целом сложилась к концу 1980-х годов, она не получила широкого распространения и практически не имела властных полномочий. Поэтому КМСФО в рамках проекта обеспечения сопоставимости бухгалтерской отчетности пересмотрел ряд уже принятых стандартов, сместив акцент с отчета о прибылях и убытках на бухгалтерский баланс и сократив число возможных альтернатив формирования отчетных показателей. Постепенно к середине 1990-х годов МСФО начали играть все более значимую роль на крупнейших мировых рынках [7].

К декабрю 1998 г. была завершена работа по созданию «основного комплекта» стандартов. В апреле 2001 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) был реорганизован в Международный совет по стандартам финансовой отчетности (IASB). Это ускорило работу организации и с того времени МСФО начали активно распространяться по всему миру. Более 50 крупнейших стран приняли специальные планы перехода на МСФО или сближения национальных стандартов с МСФО. Россия также присоединилась к этому процессу. Европейский совет обязал компании, чьи ценные бумаги обращаются на европейских биржах, использовать с 2005 года МСФО при составлении консолидированной финансовой отчетности. Совет по стандартам финансовой отчетности США подписал соглашение с IASB об устранении различий между американской и международными системами отчетности [8]

МСФО основываются на теории англо-американской школы учета, которая приоритизирует отражение экономического содержания хозяйственных операций и общего положения предприятия. Это определяет подходы МСФО к квалификации и оценке основных учетных категорий: активов, обязательств, доходов, расходов, прибыли, капитала и т.д. В отличие от этого, Россия исторически принадлежит к континентально-европейской школе, которая ориентируется на правовое содержание отражаемых фактов и зависит от правовых норм. Это легко объяснить на простом примере: в России критерием признания актива выступает объем юридических прав на него, в то время как с экономической точки зрения основным критерием признания актива является его способность приносить предприятию доходы (или сокращать расходы), независимо от наличия права собственности на это имущество.

К системе нормативного правового регулирования применения МСФО, составления финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности относятся (рис. 1):

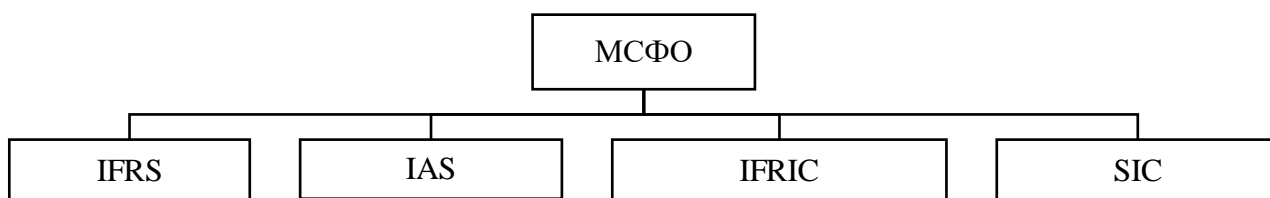


Рисунок 1 – Системы нормативного правового регулирования применения МСФО

Система нормативного правового регулирования применения МСФО, составления финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности включает следующие элементы:

Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS): это набор международных стандартов, которые определяют, как компании должны подготавливать и представлять свою финансовую отчетность. IFRS обеспечивает единый подход к отчетности, который упрощает сравнение финансовых результатов компаний в разных странах.

Международные стандарты аудита (IAS): это стандарты, которые устанавливаются Международной федерацией бухгалтеров (IFAC) и которыми руководствуются аудиторы при проведении аудита финансовой отчетности. Они включают в себя принципы этики, качества аудита и специфические процедуры, которые должны быть выполнены во время аудита.

Разъяснения, подготовленные Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (IFRIC): этот комитет отвечает за разъяснение вопросов, возникающих в процессе применения IFRS. IFRIC выпускает официальные разъяснения, которые помогают компаниям правильно применять стандарты.

Разъяснения, подготовленные ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям (SIC): это был предшественник IFRIC, который также занимался разъяснением вопросов, связанных с применением IFRS. Разъяснения, подготовленные SIC, до сих пор остаются в силе и используются компаниями при подготовке их отчетности [9].

Система нормативного правового регулирования применения МСФО и составления финансовой и консолидированной отчетности включает следующие ключевые элементы:

Федеральный закон №208-ФЗ: в статьях 3 и 4 этого закона приведены правила составления и публикации финансовой отчетности [10].

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Этот стандарт устанавливает основные требования к представлению финансовой отчетности, включая ее содержание, структуру и обеспечение сопоставимости с данными предыдущих лет [11].

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»: Этот стандарт определяет требования к составлению финансовой отчетности материнской компании, которая контролирует одну или несколько других организаций [12].

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»: Этот стандарт устанавливает требования к составлению отчетности при объединении бизнесов, с целью предоставления качественной, уместной и сопоставимой информации о таких сделках [13].

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: Этот стандарт раскрывает требования к формированию показателей отчета о движении денежных средств, который предоставляет информацию о денежных потоках компании [14].

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»: Этот стандарт устанавливает требования и правила к составлению отдельной финансовой отчетности компаний, которые инвестируют в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации [15].

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Этот стандарт раскрывает требования к составлению промежуточной финансовой отчетности и ее содержанию [16].

МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»: Этот стандарт устанавливает требования к составлению финансовой отчетности в условиях гиперинфляции [17].

В дополнение к этим стандартам, существуют и другие нормативно-правовые акты, применяемые в России, которые содержат информацию о порядке предоставления сведений в отчетности по отношению к конкретным объектам учета (например, о запасах), особенностях раскрытия в отчетности существенной информации (например, о связанных сторонах), а также порядке применения неясных норм МСФО (осуществляется в разъяснениях IFRIC и SIC).

Как было упомянуто ранее, МСФО играют ключевую роль в современной бизнес-среде. Они обеспечивают единый подход к подготовке и представлению финансовой информации, что позволяет сравнивать финансовые результаты компаний, действующих в разных странах. В основе МСФО лежат пять основных принципов: своевременность, полнота, правдивость, прозрачность информации и достоверность.

К основополагающим принципам международных стандартов финансовой отчетности относятся:

1. Принцип начисления, который характеризует изменения производственной деятельности, в определенном периоде, независимо от движения денежных средств.

2. Принцип непрерывности деятельности, который характеризует предприятие и его деятельность в целом, а также предполагает долгосрочное функционирование предприятия [18].

Так же следует отметить качественные характеристики финансовой отчетности согласно принципам МСФО, они позволяют характеризовать представленную в финансовой отчетности информацию, как полезную для пользователей. К таким характеристикам относится (рисунок 2):



Рисунок 2 – Базовые принципы и концепции МСФО [19]

Все эти принципы вместе обеспечивают качество и надежность финансовой информации, что в свою очередь способствует прозрачности и доверию в бизнес-сообществе. Компании, которые следуют этим принципам, демонстрируют свою приверженность высоким стандартам корпоративного управления и этического поведения. Это, в свою очередь, может привести к улучшению репутации компании, увеличению доверия со стороны инвесторов и, в конечном итоге, к увеличению стоимости компании на рынке.

МСФО были приняты многими странами мира и широко используются международными организациями. К таким странам относятся страны Европейского союза, Австралия, Канада, Южная Африка и многие другие. Организации, которые используют МСФО, включают в себя многонациональные корпорации, некоммерческие организации и государственные структуры.

В Европейском союзе все публичные компании обязаны составлять свою консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Это

требование было введено в 2005 году и стало важным шагом на пути к интеграции и глобализации финансовых рынков.

В Австралии и Канаде МСФО также были приняты на национальном уровне, и все публичные компании в этих странах обязаны подчиняться этим стандартам. В США, хотя они и не использовали МСФО напрямую, но проводится работа по согласованию их собственных ГААП (Общепринятые принципы учета) с МСФО.

Стандарты МСФО требуются в 167 юрисдикциях и разрешены во многих частях мира, включая Афганистан, Южную Корею, Бразилию, Европейский Союз, Индию, Гонконг, Австралию, Малайзию, Пакистан, страны Персидского залива, Россию, Чили, Филиппины, Кению, Южная Африка, Сингапур, Израиль и Турция.

Для оценки прогресса в достижении единого набора глобальных стандартов бухгалтерского учета Фонд МСФО разработал и разместил профили об использовании стандартов МСФО в отдельных юрисдикциях. Они основаны на информации из различных источников. Отправной точкой послужили ответы органов по стандартизации и других соответствующих органов на опрос, проведенный Фондом МСФО. По состоянию на август 2019 года профили заполнены для 166 юрисдикций, из которых 166 юрисдикций требуют использования стандартов МСФО [20].

МСФО (IFRS) обычно используются компаниями, которые подают отчетность для инвесторов, кредиторов и других сторон, заинтересованных в финансовом состоянии и работе компании. Это включает, но не ограничивается, следующими типами компаний:

– публичные компании: Компании с публичным акционерным капиталом часто обязаны использовать МСФО, чтобы обеспечить прозрачность и сопоставимость своей финансовой отчетности для акционеров и инвесторов.

– международные корпорации: Многонациональные компании часто используют МСФО, чтобы обеспечить единообразие в отчетности между их различными подразделениями и дочерними компаниями по всему миру.

– банки и другие финансовые институты: Банки и другие финансовые организации часто используют МСФО, так как они обеспечивают детальные руководства по учету сложных финансовых инструментов и операций.

– компании, ведущие бизнес в странах, где МСФО является обязательным стандартом: Во многих странах, включая страны Европейского Союза, МСФО являются обязательными для всех компаний, подающих финансовую отчетность [21].

Международные стандарты финансовой отчетности приобретают все большее применение и признание во всем мире. Сотни компаний, в основном мультинациональные корпорации и международные финансовые организации, заявляют о приведении своей финансовой отчетности в соответствии МСФО. Многие страны и организации поддерживают МСФО как свои собственные, с небольшими поправками и изменениями или без таковых. Многие фондовые биржи используют МСФО для оформления международных листингов, хотя и существуют некоторые важные исключения [22].

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) были разработаны с целью унификации финансового учета на международном уровне, обеспечения прозрачности и сопоставимости финансовой информации. Однако, несмотря на их широкое признание и использование, применение МСФО не лишено недостатков и вызовов.

На рисунке 3 представлена схема, в которой раскрыты основные проблемы, связанные с внедрением МСФО.

Сложность и стоимость внедрения: Внедрение МСФО может быть сложным и затратным процессом, особенно для малых и средних предприятий. Это может включать в себя переобучение персонала, адаптацию систем учета и усиление внутренних контрольных механизмов.

Отсутствие универсальности: несмотря на то, что МСФО признаются во многих странах, они не всегда полностью соответствуют национальным стандартам учета. Это может создавать сложности для компаний, которые должны подготавливать отчетность в соответствии с обоими стандартами.

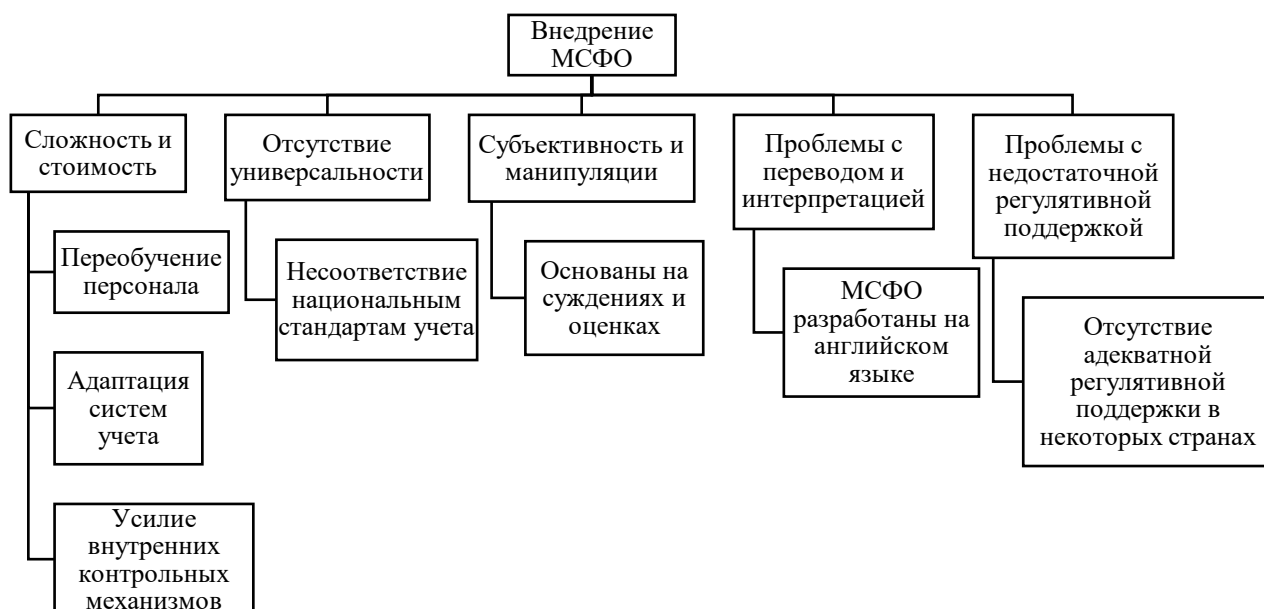


Рисунок 3 – Проблемы, связанные с внедрением МСФО

Субъективность и манипуляции: Многие стандарты МСФО основаны на суждениях и оценках, что может привести к субъективности и возможным манипуляциям.

Проблемы с переводом и интерпретацией: МСФО разработаны на английском языке, и их перевод и интерпретация на другие языки могут вызвать проблемы.

Проблемы с недостаточной регулятивной поддержкой: в некоторых странах может отсутствовать адекватная регулятивная поддержка для внедрения и применения МСФО, что может создать сложности для компаний, применяющих эти стандарты.

Таким образом, несмотря на значительные преимущества МСФО, их применение может представлять собой некоторые вызовы и сложности для компаний. Это подчеркивает важность тщательного анализа и подготовки к процессу внедрения МСФО.

В статье [23] авторы выделяют следующие проблемы, связанные с внедрением Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в Индии:

– практические проблемы реализации – различные заинтересованные стороны, включая регуляторы, подготовщиков и пользователей финансовых отчетов, аудиторов, сталкиваются с практическими проблемами при реализации МСФО.

– проблемы с техническим и профессиональным персоналом – в результате гармонизации с МСФО возникают серьезные проблемы с техническим и профессиональным персоналом для средних и малых компаний [24].

– сложность и стоимость переходного процесса – Процесс перехода к МСФО является дорогостоящим, сложным и обременительным.

– Затраты на обучение персонала и консультационные услуги – затраты на обучение персонала, предоставление консультационных услуг, адаптацию информационных систем и изменение компьютерного программного обеспечения являются областями озабоченности.

– Проблемы интерпретации, языка, терминологии – процесс внедрения сталкивается с проблемами интерпретации, языка, терминологии в отношении МСФО.

– Стоимость перехода на МСФО – стоимость перехода на МСФО является предметом озабоченности.

В статье также отмечается, что внедрение МСФО становится еще более сложным из-за постоянного развития МСФО, и они еще не окончательно утверждены во многих юрисдикциях. Это уменьшает возможность гладкого перехода к полному соблюдению стандартов.

Каждый год Совет МСФО (IASB) обновляет международные стандарты финансовой отчетности: выпускает как новые документы, так и дополнения к действующим стандартам.

Так, например, в 2020 году вышли множественные поправки к IFRS 3, IAS 1 и IAS 8. А в 2021 году, помимо изменений в МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» и IAS 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», хотели запустить новый стандарт IFRS 17. Но его запуск отложили до 2023 года. Зато весной продлили уступки по аренде в связи с COVID-19. И изменили ряд МСФО, связанных

с реформой базовой процентной ставки IBOR. Эти обновления будут актуальны уже в 2022-м.

В марте 2021 года вышла поправка к МСФО (IFRS) 16, которая еще на год продлила арендаторам льготы на аренду. Напомним, впервые это решение ввели в июне 2020-го из-за резкого спада посещаемости в торговых центрах. Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. В уступки могли входить как кредитные каникулы, так и отсрочка арендных платежей на определенный период.

Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, что напрямую связаны с пандемией COVID-19. И только при соблюдении трех условий:

- сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением;

- снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года;

- нет существенных изменений в других условиях договора аренды. Применять эту поправку для годовых отчетных периодов начали с 1 апреля 2021 года.

Завершили второй этап проекта «IBOR» и поправили сразу 5 стандартов, связанных с реформой по базовым процентным ставкам.

- дополнили стандарты МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» положениями о хеджировании. Согласно поправке, замена ставок в существующих финансовых инструментах должна рассматриваться как изменение плавающей процентной ставки. А изменения в документацию по хеджированию можно вносить, не прекращая отношений хеджирования.

– добавили в стандарт МСФО (IFRS) 16 пункты 104-106, по которым арендатор должен учитывать замену ставок в существующих договорах как модификацию договора, с повторной оценкой обязательства по аренде.

– в стандарте МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» появились новые требования, как раскрывать информацию об управлении переходом на ставки RFR, и связанные с ними рисками. А также информацию о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.

– в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» добавили положения об изменении основы для определения денежных потоков по договорам, вызванное реформой IBOR. Поправка коснется страховщиков, которые применяют временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Как известно, ставки IBOR перестали публиковать, начиная с 31 декабря 2021 года. Их заменили на безрисковые RFR в договорах и условиях финансовых инструментов.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать некоторые выводы: международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) стали движущей силой в формировании ландшафта глобальной финансовой системы. Внедрение МСФО не только привело к значительным изменениям, но и вызвало интригующие дебаты среди экспертов и заинтересованных сторон. В этой статье рассматривается запутанная сеть сложностей, связанных с влиянием МСФО на мир финансов, исследуются его многогранные последствия, проблемы и перспективы на будущее [27].

Поскольку страны все чаще используют МСФО в качестве предпочтительной системы бухгалтерского учета, гармонизация стандартов финансовой отчетности приобретает первостепенное значение. Однако путь к достижению этого гармоничного состояния не обходится без сложностей. Взаимодействие между различными практиками бухгалтерского учета и культурными нюансами представляет собой лабиринтную проблему, требующую тонкого баланса между единообразием и адаптируемостью [25].

Внедрение МСФО в различных юрисдикциях сопряжено с множеством проблем. Сложности возникают из-за необходимости согласования различных требований к отчетности, устранения пробелов в раскрытии информации и устранения юридических и нормативных несоответствий. Кроме того, переход на МСФО требует комплексного обучения, надежной инфраструктуры и тщательного изучения практики бухгалтерского учета, что требует значительных затрат времени и ресурсов.

Принятие МСФО имеет далеко идущие последствия для финансового анализа. Акцентируя внимание на оценке справедливой стоимости, МСФО вносят изменения в парадигму оценки активов, обязательств и собственного капитала. Использование сложных моделей оценки, таких как дисконтированные денежные потоки и оценка опционов, добавляет уровень сложности финансовому анализу. Этот расширенный инструментарий позволяет аналитикам ориентироваться в тонкостях современных бизнес-транзакций, но также требует более высокого уровня знаний и аналитической проницательности.

Стремление к стандартизации посредством внедрения МСФО вызвало бурные дебаты в финансовом сообществе. Сторонники утверждают, что единый набор стандартов бухгалтерского учета повышает сопоставимость, облегчает трансграничные инвестиции и способствует глобальной экономической стабильности. С другой стороны, критики утверждают, что чрезмерная стандартизация может задушить инновации, затруднить местную практику и ослабить уникальные характеристики отдельных экономик. Нахождение правильного баланса между стандартизацией и гибкостью остается постоянной проблемой.

Роль регулирующих органов: регулирующие органы играют решающую роль в обеспечении эффективности и целостности МСФО. Такие организации, как Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), неустанно работают над уточнением и обновлением стандартов, следуя за развивающейся деловой практикой и новыми финансовыми инструментами. Активное участие регулирующих органов помогает преодолевать сложности и поддерживать актуальность МСФО в постоянно меняющихся финансовых условиях [26].

Будущее МСФО несет в себе как надежды, так и неопределенность [27]. Поскольку глобальная финансовая система продолжает развиваться, потребность в надежных и адаптируемых стандартах бухгалтерского учета становится все более актуальной. Текущие усилия по улучшению ясности, последовательности и сопоставимости финансовой отчетности определяют будущее направление МСФО. Кроме того, интеграция новых технологий, таких как искусственный интеллект и блокчейн, открывает новые возможности для повышения прозрачности, эффективности и соответствия финансовой отчетности.

Влияние МСФО на мировую финансовую систему невозможно переоценить. Его влияние находит отклик в коридорах финансовых учреждений, регулирующих органов и участников рынка по всему миру. По мере того, как мы ориентируемся в сложностях и возможностях, предоставляемых МСФО, крайне важно найти тонкий баланс между единообразием и адаптируемостью. Принимая во внимание запутанные тонкости МСФО и способствуя стремительности наших методов финансовой отчетности, мы можем раскрыть истинный потенциал глобально связанной и устойчивой финансовой системы.

1.2 Реформирование бухгалтерского учета в России в соответствии с МСФО

В постоянно изменяющейся парадигме бухгалтерского учета в России произошли сложные и импульсивные реформы. История развития бухгалтерского учета в стране отражает стремление к модернизации и гармонизации с международными стандартами.

Для анализа текущего состояния реформы бухгалтерского учета в России необходимо проследить через лабиринты истории, которые способствовали ее формированию. В период советского времени существовала централизованная система бухгалтерского учета, характеризующаяся жесткостью и устойчивостью к изменениям. Однако с началом рыночных реформ в 1990-х годах Россия приняла курс на экономическую либерализацию. Это вызвало потребность в

разработке методов бухгалтерского учета, соответствующих требованиям рыночной экономики.

В этот период произошли значительные изменения в российской системе бухгалтерского учета. Государственные структуры, организации и предприятия различных форм собственности стремились к использованию современных и прозрачных методов учета. Важным шагом в этом направлении стало принятие в 1998 году "Положения о бухгалтерском учете" в Российской Федерации, которое установило основы системы бухгалтерского учета и стандарты, соответствующие международным практикам.

В последующие годы были внесены дополнительные изменения и усовершенствования в российскую систему бухгалтерского учета. В 2002 году были введены Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые получили широкое признание и применение по всему миру. Россия также присоединилась к Международному союзу аудиторов (МСА) и начала применять его стандарты.

Первые этапы реформы бухгалтерского учета в России характеризовались замешательством и неуверенностью. Поскольку страна стремилась привести себя в соответствие с глобальными стандартами бухгалтерского учета, сложность задачи стала очевидной. Российские бухгалтеры столкнулись с паутиной правил, руководств и постоянно меняющихся требований. Импульсивное желание перенять международную практику столкнулось с глубоко укоренившимися советскими традициями бухгалтерского учета, что привело к дезориентирующей борьбе за согласованность.

В попытке преодолеть разрыв между традиционной советской системой и международными стандартами в России происходили всплески реформ. Были внесены импульсивные изменения, часто без достаточного времени для надлежащей реализации или понимания. Это привело к непредсказуемой среде для предприятий и бухгалтеров, где правила, казалось, менялись в одночасье. Взрыв стал нормой, поскольку новые правила были введены наряду с остатками старой системы, создав ошеломляющую смесь подходов.

По мере того, как цифровая революция захлестнула глобальный бухгалтерский ландшафт, Россия столкнулась с собственными технологическими достижениями в этой области. Внедрение современного бухгалтерского программного обеспечения и систем электронной отчетности обещало эффективность и прозрачность. Однако внедрение этих технологий часто было поспешным, что приводило к поспешным решениям и непредвиденным последствиям. Возобладал взрыв, поскольку стремление использовать цифровые инструменты столкнулось со сложной паутиной правил, что еще больше усугубило недоумение бухгалтерской профессии.

На данный момент бухгалтерский учет в России находится на перепутье. Усилия по гармонизации с международными стандартами продолжаются, но путь остается запутанным. Порывы и сбивающие с толку изменения в нормативных актах продолжаются, заставляя предприятия и бухгалтеров изо всех сил стараться не отставать. Импульсивный характер реформы привел к тому, что системе не хватает последовательности и стабильности, что препятствует реализации потенциальных преимуществ модернизированной системы бухгалтерского учета.

История и современное состояние бухгалтерской реформы в России отличаются недоумением и импульсивностью. Стремление к гармонизации с международными стандартами столкнулось с наследием советской эпохи, создав сложную и постоянно меняющуюся среду как для бухгалтеров, так и для бизнеса. Необходимость баланса между единообразием и гибкостью, сложностью и простотой остается первостепенной. По мере того, как Россия движется вперед, крайне важно применять взвешенный подход, извлекая уроки из прошлого, используя потенциал технологий и передовой международной опыт. Только тогда запутанный путь реформы бухгалтерского учета в России сможет привести к стабильности и последовательности.

Растущая глобализация мировой экономики требует единообразия норм подготовки финансовой отчетности, т.е. «универсальный язык», понятный всем деловым людям во всем мире, независимо от национальности или других

характеристик. Развитие МСФО связано с необходимостью создания единой системы бухгалтерского учета и разработки единой и сопоставимой стандартной финансовой отчетности для всех компаний. Использование МСФО для развития имеет особое значение.

Особое значение имеет использование МСФО компаниями, работающими на мировых фондовых рынках, для подготовки финансовой отчетности, поскольку хорошо обоснованные решения по крупным финансовым операциям могут приниматься только на основе надежной, однозначно идентифицируемой финансовой информации. Это обеспечивается применением всех стандартов бухгалтерского учета, рекомендованных МСФО. Интеграция российского бизнеса в мировую экономику и создание условий для привлечения иностранных инвестиций создают потребность в изучении универсального делового языка, понятного и используемого в экономическом общении: международных стандартов финансовой отчетности.

Внедрение МСФО в России дает возможность отечественным компаниям повысить доверие иностранных инвесторов за счет увеличения прозрачности и достоверности финансовых отчетов.

Переход на МСФО в России не произошел мгновенно, а являлся результатом постепенного развития и взаимосвязи различных компонентов и аспектов бухгалтерского учета. Проблемами при применении МСФО в Российской Федерации были сложность самих стандартов, общие правила для всех компаний, независимо от отрасли и других характеристик, отсутствие юридического статуса решений Совета по МСФО, а также наличие квалифицированного персонала. Есть несколько причин для применения международных стандартов:

- 1) появление мирового рынка;
- 2) развитие международных экономических отношений;
- 3) создание совместных организаций;
- 4) вкладывать свободный капитал в экономику своей страны и зарубежных стран и т. д.

Из-за наличия национальных систем и отчетности совместная деятельность компаний усложнилась. Исходя из этого, уже ясно, что целью разработки международных стандартов является применение тех же принципов и стандартов бухгалтерского учета и отчетности. При создании концепции бухгалтерского учета в российской рыночной экономике допускается использование международных стандартов финансовой отчетности для обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета, создаваемых российскими и западными компаниями.

Следует выделить основные направления реформирования бухгалтерского учета (рисунок 4).

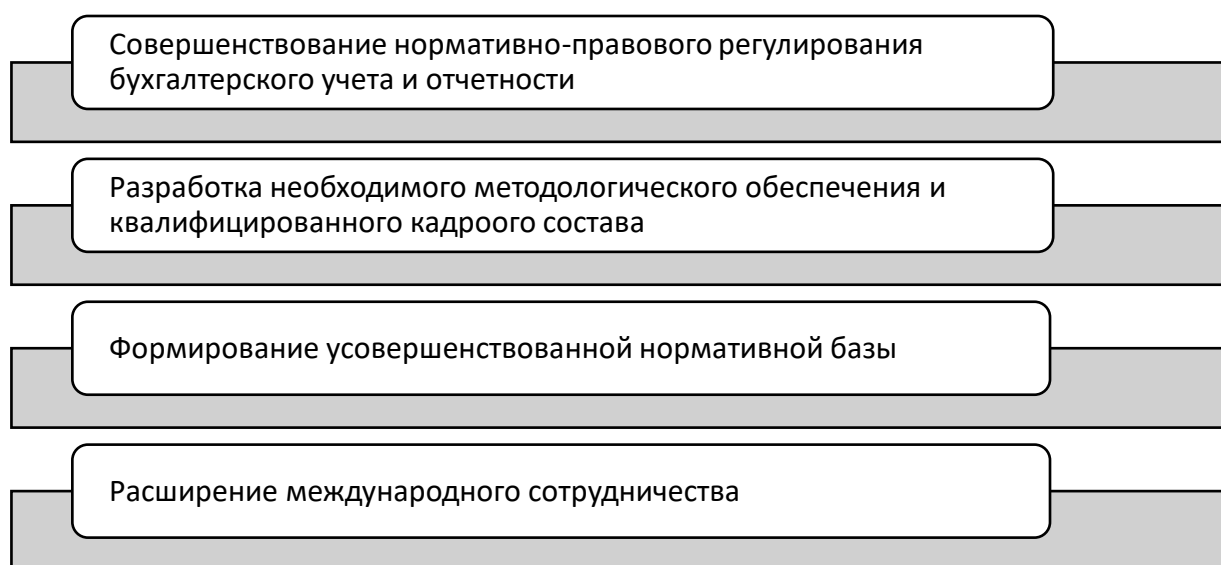


Рисунок 4 – Основные направления реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

Внедрение МСФО в России влечет за собой появление доверия со стороны иностранных компаний. В связи с повышением прозрачности и точности финансовой отчетности российских организаций иностранными инвесторами возникает необходимость адаптации внутренней системы бухгалтерского учета к МСФО. Кроме того, предоставленная владельцам информация о состоянии

организации позволит им понять реальное положение дел на предприятии и затем принять соответствующие решения.

Долгое время считалось, что финансовая отчетность по МСФО необходима только для того, чтобы организации представляли внешним пользователям, но сегодня менеджеры понимают, что финансовая отчетность по МСФО необходима для достижения наивысшего уровня эффективности управления организацией.

Изменения в бухгалтерском учете, связанные с применением МСФО, могут быть внедрены в компаниях в соответствии с программой реформирования бухгалтерского учета по МСФО, установленной Правительством Российской Федерации постановлением от 6 марта 1998 года № 283 [28]. Эта программа может определять порядок принятия и применения МСФО в стране и предоставлять руководство и регулирование в отношении учетной политики и отчетности компаний.

Главная цель реформирования бухгалтерского учёта в нашей стране согласно данного Постановления заключается в приведении национальной системы бухгалтерского учёта в соответствие с международными стандартами финансовой отчётности [29].

Достижениями реформы являлось вступление России в Консультативный совет лондонского комитета по МСФО и создание Института профессиональных бухгалтеров России.

Исходя из вышеизложенной цели, были сформулированы важные задачи реформирования (рисунок 5).

При анализе специальной литературы определено, что основные направления преобразования бухгалтерского учёта, а также меры по решению поставленных задач в каждом отдельном направлении формируются Программой реформирования бухгалтерского учёта, а также Концепцией развития бухгалтерского учёта и отчётности в РФ [30].

Основные изменения в бухгалтерском учете и отчетности, связанные с применением МСФО, – это отнесение финансовой отчетности к приоритетному

пользователю, то есть от государства к инвестору, предпочтение содержанию над формой, разделение бухгалтерского учета и налогообложения, а также деление бухгалтерского учета на финансовый и управленческий.

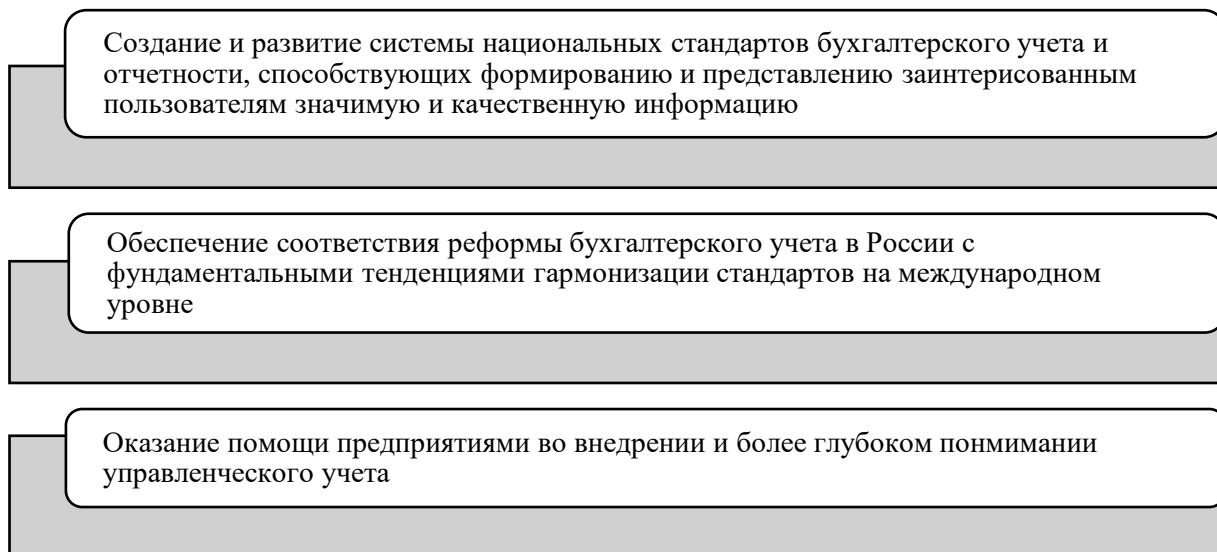


Рисунок 5 – Задачи реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

В результате перехода на МСФО отчеты российских организаций будут обеспечены такими важными компонентами, как точность, надежность, прозрачность, что поможет пользователям отчета снизить затраты, которые производились на ее анализ. Он также подтверждает важность МСФО, требуя от фирм, продающих ценные бумаги на фондовых биржах во всех странах, представлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

В то же время существуют проблемы с применением МСФО в Российской Федерации. К ним относятся: сложность адаптации МСФО к национальной экономике и необходимость повышения квалификации сотрудников. Несмотря на то, что многие программы подготовки кадров различного уровня квалификации были в последние годы пересмотрены в сторону более детального рассмотрения порядка применения международных стандартов финансовой отчетности, все равно отмечается достаточно низкий уровень подготовленности руководства и бухгалтерских служб к составлению отчетности по МСФО.

Этап проведения реформы системы нормативного регулирования бухгалтерского учета на базе МСФО в России продолжается без малого 30 лет. За это время были совершены важные преобразования, российский бухгалтерский учёт значительно изменился и перешёл на новый уровень становления [31].

В последние годы российская система бухгалтерского учета значительно развивается в сторону международных стандартов, но статистика показала, что данные отчетности, составленные по российским стандартам, все еще отличаются от финансовой информации, произведенной в соответствии с МСФО. Базой таких отличий является разное понимание основополагающих частиц постановки и ведения бухгалтерского учета. Оно затрагивает, в первую очередь, трактовки активов или имущества, капитала, применения метода начислений, требований осмотрительности, приоритета содержания перед формой и рациональности, и также вероятности профессиональных суждений (оценок) при подготовке отчетности [32].

Говоря о современном состоянии процесса реформирования национальной учетной системы целесообразно упомянуть о трех этапах реформирования бухгалтерского учёта в нашей стране, которые осуществлялись, начиная с 1992 г. У каждого этапа есть свои нормативно-правовые документы, которые со временем изменялись и дополнялись (таблица 1).

Первый этап ознаменовался, как начало подготовки к новой системе финансовой отчетности. Второй и третий этапы также, как и первый имели свои основные нормативные документы.

На сегодняшний день утверждено 27 Федеральных стандартов (Положений по бухгалтерскому учету). Часть из них является действующими на текущий момент, а часть будет применяться только начиная с отчетности за 2021 г. или за 2022 г. Например ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 г., но организации вправе принять решение о применении данного стандарта и ранее этого срока.

Таблица 1 – Этапы реформирования бухгалтерского учёта в России

<p>Реформирование бухгалтерского учета в России, Этап 1 (01.01.1992-01.01.1998)</p>	<p>ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. №129-ФЗ; Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике страны; Положение по бухгалтерскому учету и отчетности в Российской Федерации (1992 г. И 1994 г.) №10; Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/94, ПБУ 2/94, ПБУ 3/94, ПБУ 4/94, ПБУ 5/94, ПБУ 6/94,); План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению от 28.12.1994 г. №173</p>
<p>Реформирование бухгалтерского учета в России, Этап 2 (01.01.1998-01.01.2004)</p>	<p>Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО от 06.03.1998 г. №283; Положение по бухгалтерскому учету и отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н; План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению от 31.10.2000 г. №94н; Положение по бухгалтерскому учету ПБУ (1-20)</p>
<p>Реформирование бухгалтерского учета в России, Этап 3 (01.01.2004-по настоящее время)</p>	<p>Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации; Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ; Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1-24); Разработка и принятие новых Федеральных стандартов бухгалтерского учета</p>

Таким образом, преобразование бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности позволяет организациям улучшить свою внутреннюю систему управления за счет использования интегрированных методов бухгалтерского учета для управления бизнес-операциями и повышения конкурентоспособности с целью повышения надежности и прозрачности. информация для заинтересованных пользователей.

Влияние Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) на российский бухгалтерский учет можно рассмотреть с разных точек зрения. Во-первых, МСФО заметно отличаются от российской системы бухгалтерского учета, и многие из этих различий проявляются в областях, таких как терминология, процессы учета и отчетности. Например, в российской практике отчетность называется бухгалтерской, в то время как международные стандарты – это стандарты финансовой отчетности.

Во-вторых, влияние МСФО на российский бухгалтерский учет связано и с экономическими изменениями в стране. С переходом к рыночной экономике стало необходимым привести систему бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рынка, а также с потребностями иностранных инвесторов и других пользователей, которые ожидают понимания финансовой отчетности российских организаций [33]

В-третьих, в России происходит активное внедрение МСФО в бухгалтерский учет, что связано с реформированием системы бухгалтерского учета в стране и принятием соответствующих изменений в законодательстве [34; 35].

Однако необходимо отметить, что в процессе приведения российского бухгалтерского учета в соответствие с МСФО возникают определенные проблемы и сложности. Например, в некоторых статьях отмечается, что в России сложно адаптировать некоторые требования МСФО, такие как МСФО 9, которые связаны с учетом финансовых инструментов.

РСБУ (Российские стандарты бухгалтерского учёта) – набор норм федерального законодательства России и Положений по бухгалтерскому учёту (ПБУ), регулирующих правила бухгалтерского учета. Все большему количеству российских предприятий необходимо составлять финансовую отчетность не только по российским правилам бухгалтерского учета, но и по международным стандартам. Понимание основополагающих отличий между РСБУ и МСФО позволит с минимальными затратами перейти компании на учет по международным стандартам, а также наиболее качественно провести анализ финансовой отчетности.

Различия между МСФО и РСБУ обусловлены исторически сложившимися целями использования финансовой информации. МСФО имеет целью отражение реального финансового положения предприятия, РСБУ – имущественного положения. Основными пользователями финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, являются инвесторы и финансовые институты. Составление российской финансовой отчетности прежде всего преследует фискальные цели, данная информация необходима налоговым органам, органам статистики.

Российская отчетность организаций направлена в первую очередь на минимизацию налогов. МСФО – направлены в первую очередь на удовлетворение интересов инвесторов и других пользователей, которые не связаны и не имеют доступ к составлению отчетности. Именно интересы инвесторов в большей степени отражают потребности других пользователей. Так как именно они являются поставщиками капитала и в большей степени не оказывают влияния на принятые решения по составлению отчетности. Поэтому удовлетворение их потребностей также будет способствовать удовлетворению потребностей других пользователей.

РСБУ довольно жестко связаны с законодательной и нормативно-правовой системой в Российской Федерации, а МСФО являются наднациональными стандартами, независимыми от законов. На практике бухгалтерская отчетность, ориентированная на требования налогового законодательства, содержит зачастую искаженную финансовую информацию, на основе которой сложно определить реальную капитализацию организации и установить ее действительное финансовое положение. А это, в свою очередь, вовсе не способствует притоку инвестиций в российскую экономику, увеличивает цену поступающих капиталов и, следовательно, негативно сказывается на расширении налоговой базы [36].

Однако это не обозначает, что МСФО в полной мере способны отразить реальное финансовое состояние предприятия, отвечающее всем требованиям пользователей, а РСБУ не способны. Об этом свидетельствует практика их применения. Искажения и фальсификация присутствуют как в МСФО, так и в РСБУ.

Следовательно, без контроля и ответственности за соблюдением тех или иных правил невозможна реализация как МСФО, так и РСБУ.

Основной принцип признания активов согласно МСФО – «возможность получения от объекта экономической выгоды», в РСБУ – «наличие подтверждающих документов». Если компания приобретает основное средство с отсрочкой платежа, то в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» первоначальная стоимость такого основного средства формируется с дисконтом, так как фактически организация совершила покупку дешевле. Выбор ставки дисконтирования обусловлен профессиональным суждением. РСБУ не используют принцип дисконтирования и определяют первоначальную стоимость объекта по номинальной величине платежей. Отсутствие такого метода искажает объективность отчетности по РСБУ, однако повышает такие показатели отчетности, как дебиторская задолженность, прибыль и так далее [34]. В РСБУ в отличие от МСФО не установлено, что «активы» приобретаются с целью получения экономической выгоды (прибыли) и что экономические операции, отражаемые в бухгалтерском финансовом учете как доходы и расходы, должны соответствовать определению элементов «доходы», «расходы», и каждый из них еще одновременно и определению элемента «активы», поскольку расходы осуществляются с целью получения прибыли в будущем (экономическая выгода вследствие превышения доходов над расходами) [35].

Многим российским компаниям еще сложно адаптироваться с переходом на международные стандарты и понять, как работать на их основании. При этом многолетний опыт организаций, кто уже внедрил данные стандарты в свою практику, показал положительный результат.

Организациям, перед составлением отчетности в соответствии с МСФО, для начала необходимо выбрать дату отчетного периода, чтобы были данные о предыдущих периодах для последующего сравнительного анализа. Допустим, организация начнет составлять первую отчетность за 2022 г., в таком случае следует начинать с 2020 г., чтобы можно было получить сравнительную информацию [36].

Следующим шагом будет определение методологии учета, варианты по составлению отчетности, а также в соответствии с применяемым планом счетов сформировать вступительный баланс. Так, например, организация начинает составлять баланс на 31 декабря 2020 г. в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. При этом в учетной политике необходимо отразить сведения по основным средствам (определяется, по какой стоимости будут оцениваться объекты: по справедливой или по первоначальной), дебиторской задолженности, учета договоров аренды, финансовым инструментам, а также доходов и расходов. Для того, чтобы составить первоначальный баланс, экономический субъект организует переподготовку статей активов и обязательств, а также выполнить проверку капитала. Ключевые изменения при составлении отчетности по МСФО затрагивают оценку активов, признание их обесценения, а также создание оценочных обязательств [37].

На сегодняшний день отчетность в соответствии с МСФО можно составить по 3 способам:

- полуавтоматическая подготовка;
- параллельный учет;
- трансформация.

Наименее популярный способ является параллельный учет, который используют дочерние организации крупных международных корпораций, применяющие одну базу для всех структурных компаний.

Полуавтоматическая подготовка наиболее востребована в организациях, составляющие отчетность в соответствии с международными стандартами несколько раз в год. Применяя данный способ подготовки в работе, компании применяют автоматизированные системы учета, с помощью которых трансформируют данные по российским стандартам на план счетов международных стандартов. Также можно составить автоматизированные алгоритмы, которые автоматически будут производить корректировки, однако некоторые нетипичные операции придется корректировать самостоятельно специалистам [38]

Наиболее популярным способом является трансформация, работа которой происходит в программе MS Excel. Бухгалтера выгружают свои данные из системы «1С» (или другой системы) в MS Excel, поскольку функционал данной программы позволяет формировать таблицы, отчеты и базы данных, а также создавать различные алгоритмы для подсчетов. Данный способ предназначен для перегруппировки отчетности, а также сделать автоматизированными корректировки в части статей отчетности, начислений, списаний и так далее. Для детального понимания, как происходит трансформация, на рисунке 6 рассмотрена ее схема.

Таким образом, первоначально бухгалтер составлял данные оборотно-сальдовой ведомости в соответствии с отечественными стандартами, затем переносят на план счетов, составленный в соответствии с международными стандартами. Затем осуществляется корректировки между статьями, другими словами, происходит перенос с одного счета на другой или несколько [39, 40].



Рисунок 6 – Формирование отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности по методу трансформации

Важно понимать, что переход на МСФО несет двусторонний характер: положительный, а также негативный. К положительным чертам можно отнести (рисунок 7).

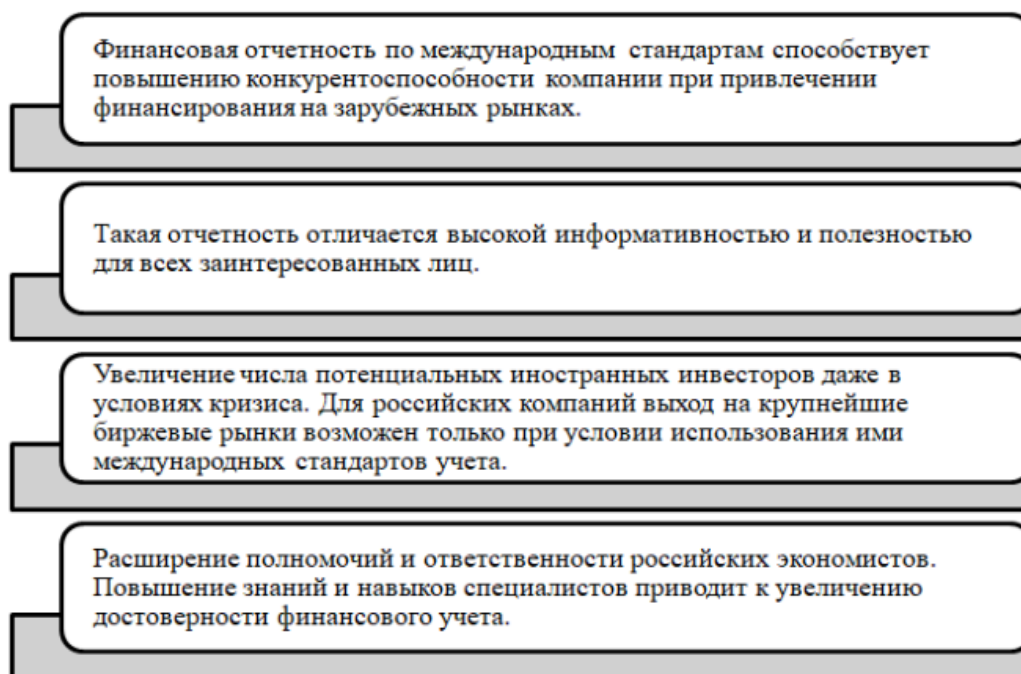


Рисунок 7 – Положительные последствия перехода на международные стандарты

На основании таблицы 2 можно наглядно увидеть, что большее количество российских компаний не перешли на МСФО.

Таблица 2 – Динамика применения международных стандартов российскими компаниями

Год	Российские компании, составляющие отчетность по МСФО, % от 400 компаний	Российские компании, составляющие отчетность по МСФО, % от 100 крупнейших компаний
2017	27,5	48
2018	35,2	62
2019	36,0	64
2020	37,5	66
2021	38,3	62

В результате медленных темпов развития отечественной экономики появляется ряд сложностей, связанных с эффективностью использования МСФО. На основании исследований ученые отмечают некоторые вопросы, которые задерживают процесс развития интеграции и использования международных стандартов финансовой отчетности.

Ключевым вопросом по медленному внедрению международных стандартов в отечественную практику является проблема с кадрами. Чтобы применять МСФО, специалисты должны обладать высоким уровнем знаний в области

финансовой отчетности. При этом у них должны быть навыки в применении теоретических и практических знаний одновременно [41].

Следующей проблемой выступают нововведения, которые внедряются в международные стандарты. Обычному бухгалтеру, тем более новому специалисту, достаточно сложно самостоятельно проследить все изменения, которые вносятся в стандарты, поскольку их модифицируют раз в год, а также составляют на английском языке. Поэтому при приеме на работу новых кадров, необходимо учитывать знания языка у потенциального работника.

Еще одной проблемой является то, что отчетность в бухгалтерском учете основывается на законодательстве и требованиях налоговых органов, а международные стандарты – на интересах собственников.

Однозначно, введение МСФО в РФ дало возможность отечественному бизнесу выйти на новый уровень, однако организациям приходится регулярно сталкиваться с рядом проблем, которые более подробно описаны на рисунке 8.

Проблемам недостаточного профессионального уровня специалистов в области МСФО следует уделять особое внимание, повышая такие направления как [42]:

- полное изучение концепций МСФО;
- формирование конкретных знаний применения методов обработки информации: дисконтирование, вероятностные расчеты, математическая статистика;
- применение способностей выражения профессионального мнения при квалификации, оценке значимости и существенности фактов хозяйственной жизни в части бухгалтерского учета, отчетности и аудита;
- глубокое знание кодекса профессиональной этики.

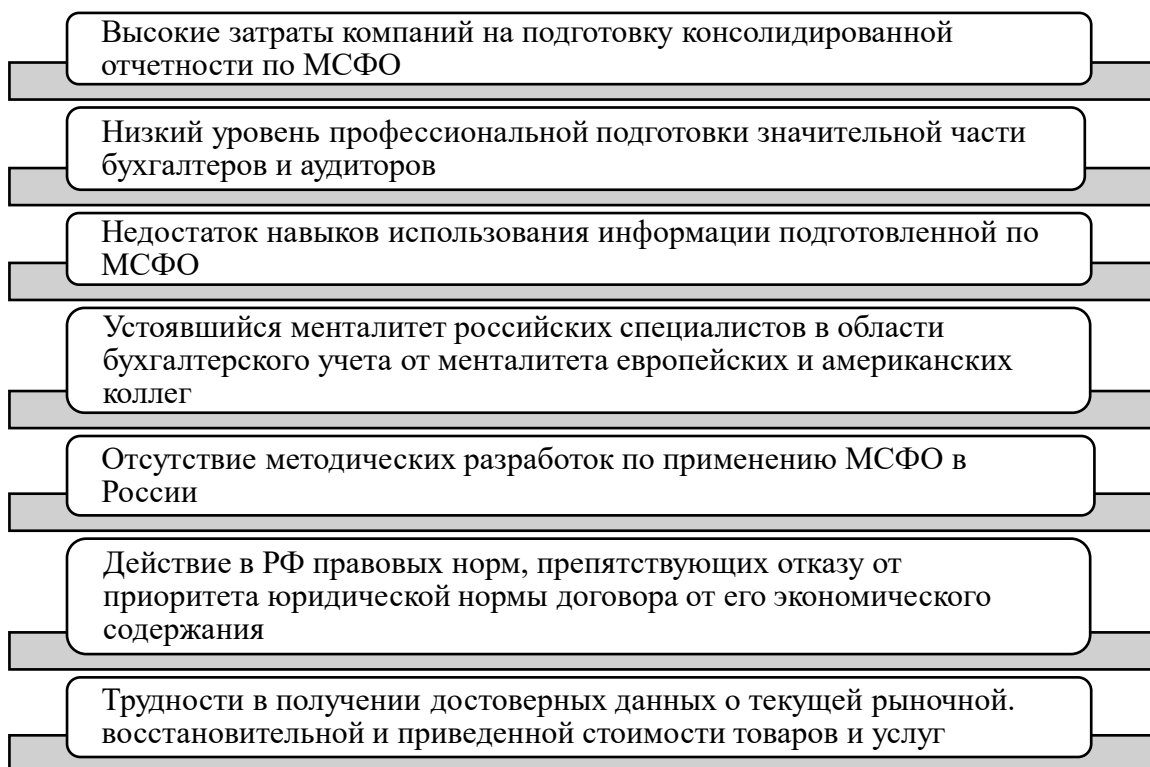


Рисунок 8 – Проблемы перехода российских организаций на МСФО

Проблемам недостаточного профессионального уровня специалистов в области МСФО следует уделять особое внимание, повышая такие направления как [42]:

- полное изучение концепций МСФО;
- формирование конкретных знаний применения методов обработки информации: дисконтирование, вероятностные расчеты, математическая статистика;
- применение способностей выражения профессионального мнения при квалификации, оценке значимости и существенности фактов хозяйственной жизни в части бухгалтерского учета, отчетности и аудита;
- глубокое знание кодекса профессиональной этики.

На основании вышеизложенного можно подвести итоги о том, что в настоящее время немногая часть отечественных компаний формирует свою отчетность в соответствии с МСФО, при этом динамика показывает, что у тех организаций, которые внедрили международные стандарты, увеличивают свою

прибыль за счет привлеченных зарубежных инвесторов. Проблемы, связанные с введением МСФО в отечественную практику, зависят от многих факторов таких, как недостаточный уровень умений и навыков сотрудников, затраты на переподготовку консолидированной отчетности, а также сложности в мониторинге нововведений по международным стандартам. Для предварительной подготовки новых специалистов к работе с отчетностью по МСФО, в университетах стали вводить специализированные дисциплины и программы обучения, по окончании которых студенты получают дипломы и другие соответствующие документы. С помощью такой практики планируется снижение проблем, связанных с внедрением международных стандартов финансовой отчетности в российскую практику, и рост отечественных компаний, перешедших на МСФО.

1.3 Анализ применимости МСФО при формировании стандартов экономического субъекта

В свете текущей экономической и политической ситуации в России, привлечение инвесторов из-за рубежа может быть сложным. С 2022 года вступил в силу новый стандарт бухгалтерского учета FSBU 6/2020 «Основные средства», который заменил устаревший стандарт 6/01 [43]. Однако, с учетом мировых санкций и сложностей с внешней экономикой, инвесторы могут быть осторожны в отношении инвестиций в Россию.

Экономика России в прошлом году сократилась на 2,1%, что было меньше ожидаемого. Однако, благодаря высоким ценам на энергоресурсы и продолжающемуся мировому спросу на нефть и другие товары, экономика не испытала коллапса. Сектора, которые полагаются на импорт, особенно страдают. Например, автомобильная промышленность России уже ослаблена после того, как такие компании как Volkswagen, Renault, Ford и Nissan прекратили производство и начали продавать свои местные активы в прошлом году [42].

С учетом этой ситуации, российским компаниям могут потребоваться дополнительные источники финансирования и инвестиции, и отчетность по МСФО может быть полезной для привлечения этих инвесторов. Однако, учитывая текущие экономические и политические риски, инвесторы могут быть более осторожны и требовать более высокую доходность для компенсации этих рисков.

В таких условиях российским компаниям может потребоваться активно работать над повышением своей конкурентоспособности и привлекательности для инвесторов. Это может включать разработку стратегий снижения рисков, улучшение корпоративного управления, укрепление финансовых показателей и предоставление дополнительной информации о своей деятельности.

Кроме того, российским компаниям может быть полезно активно взаимодействовать с инвесторами, предоставлять им регулярные отчеты о своей деятельности, прозрачно информировать о финансовых показателях и результатах. Это поможет установить доверительные отношения с инвесторами и снизить

возможные опасения, связанные с экономическими и политическими рисками [45].

В целом, для российских компаний важно осознавать, что привлечение дополнительных инвестиций может потребовать дополнительных усилий в условиях экономических и политических рисков. Соблюдение стандартов МСФО и активное взаимодействие с инвесторами могут способствовать успешному привлечению инвестиций, несмотря на сложности и ограничения, связанные с текущей ситуацией.

В России уже почти три десятилетия профессиональное сообщество ведет дискуссии о применении Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Исследователи и аналитики в этой области провели детальный анализ пути принятия МСФО в России, изучили ее текущее состояние, а также оценили влияние применения МСФО на учет и отчетность, а также перспективы развития данной практики.

Анализ практического применения МСФО в России показал, что вопрос о применении этих стандартов возникает наиболее часто в следующих ситуациях:

- когда предприятия, организации и компании, планирующие выход на внешние фондовые рынки, должны подготовить отчетность по американским Общепринятым принципам финансовой отчетности (US GAAP). Это особенно актуально для компаний, которые намереваются работать с крупнейшим в мире американским рынком капитала.

- когда компания стремится работать с неамериканскими биржами, она должна подготовить отчетность по МСФО. Например, если хозяйственный орган планирует получить крупный кредит на выгодных условиях в американских или европейских банках, кредиторы могут потребовать предоставления отчетности по US GAAP или МСФО [46].

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что российским компаниям очень важно применять, для них появляется намного больше возможностей и перспектив для дальнейшего развития. Однако внедрение МСФО сталкивается с проблемами из-за различий в законодательстве и других особенностях

разных стран, которые зависят от категории пользователей финансовой отчетности [47]. В России существует специфика в системе бухгалтерского учета, связанная с ее происхождением из условий плановой экономики. Государственные органы контролируют организацию этой системы, а профессиональные организации играют роль консультативных и исследовательских групп.

Множество различных подходов к сближению МСФО и национальных стандартов стран объясняется разнообразием и несоответствиями между ними. Одним из факторов, влияющих на фундаментальные различия между национальными системами бухгалтерского учета, являются информационные потребности пользователей финансовой отчетности [48].

Так же стоит отметить, что оценка ряда активов и обязательств в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Благодаря этому величина капитала (чистых активов) приближена к рыночной стоимости бизнеса. В примечаниях к финансовой отчетности компания раскрывает информацию о справедливой стоимости всех объектов отчетности – это требование IFRS 13 «Справедливая стоимость».

Соблюдение требований стандартов позволяет корректно рассчитать показатели прибыли: EBIT, EBITDA, чистая прибыль, прибыль на акцию. Настолько, насколько это вообще возможно исходя из самой природы составления отчета о прибылях и убытках и использования оценочных значений в отчетности.

По данным отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах можно рассчитать показатели рентабельности и финансовой устойчивости. То есть оценить прибыльность бизнеса и вероятность его банкротства.

Анализ структуры денежных потоков в отчете о движении денежных средств позволяет определить, насколько бизнес справляется с одной из своих главных функций – генерирует свободный денежный поток.

Кладезь полезной информация для анализа и прогноза деятельности бизнеса содержится в примечаниях к финансовой отчетности:

– информация о структуре группы позволяет оценить масштаб деятельности;

– данные по операционным сегментам позволяют понять на каких именно рынках зарабатывает компания;

– расшифровка данных по заемным средствам информирует кто является кредитором бизнеса и под какую процентную ставку получено финансирование, какой объем основных средств находится в залоге;

– выдержки из кредитной политики и раскрытие информации о кредитном риске позволяют оценить вероятность невозврата денег бизнесу дебиторами и заемщиками;

– раскрытие информации о риске ликвидности дает возможность оценить долговую нагрузку компании в перспективе. В отчетности раскрывается информация о погашении долга с процентами разбитая по периодам времени;

– объем и виды операций со связанными сторонами позволяют выявить степень зависимости компании от их влияния;

– из примечаний становится понятным какие у бизнеса могут возникнуть обязательства (раздел оценочные обязательства);

– также из примечаний видно какие события повлияли на деятельность после отчетной даты, как компания управляет структурой капитала, обновляет основные средства, планирует капиталовложения, осуществляет сделки по приобретению дочерних и ассоциированных компаний.

В целом анализ данных отчетности в формате МСФО позволяет не только оценить как компания сработала в прошлом, но и спрогнозировать деятельность бизнеса. И самое главное сравнить рассчитанные показатели компаний из разных стран. Одна из тенденций развития финансового рынка – это глобализация. И поэтому, если компания желает привлечь недорогие ресурсы для развития, то её отчетность должны быть понятна международным инвесторам.

На сегодняшний день, опыт многих российских экономических субъектов, которые внедрили и успешно применяют на практике Международные стандарты финансовой отчетности, дает возможность весьма объективно оценить проблемы и перспективы применения МСФО в Российской Федерации [49]. Современная российская экономика, для которой характерен рыночный характер

отношений, необходимость выхода российских компаний на международные рынки капитала, необходимость привлечения иностранных инвестиций и иные факторы в совокупности требуют необходимости обеспечения понимания российской отчетности со стороны иностранных партнеров. Инструментом для трансформации показателей российской отчетности в соответствии с МСФО может стать группировка отчетных данных (трансформация финансовой отчетности) [50; 51; 52].

Но, к сожалению, на данный момент Россия не может полностью перейти на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для всех организаций. Вместо этого в России применяются две основные системы отчетности: Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ) и МСФО, которые применяются определенными категориями предприятий.

Причины, по которым Россия не может полностью перейти на МСФО, включают:

- национальные законодательные требования: Российский бухгалтерский и налоговый законодательство основываются на РСБУ, и изменение этого законодательства для полного перехода на МСФО потребовало бы значительных юридических и административных изменений.

- особенности российской экономики: Российский рынок имеет свои особенности и специфические требования. Некоторые отрасли, такие как банковское дело и страхование, уже используют МСФО в своей отчетности, но для других отраслей и организаций могут быть необходимы адаптации МСФО к российским условиям.

- уровень развития инфраструктуры: для успешной реализации полного перехода на МСФО необходимо наличие развитой инфраструктуры, включая аудиторское сообщество, образовательные программы, консультантов и специалистов, готовых работать с МСФО. В настоящее время эта инфраструктура не полностью развита в России.

- переходные этапы: в случае решения полного перехода на МСФО, это может потребовать поэтапной реализации, обучения персонала, адаптации

систем и процессов учета, чтобы обеспечить гладкое внедрение и минимизировать возможные риски и неудобства для организаций.

Существует целый ряд отличий между Международными и Российскими стандартами. Именно из-за этих расхождений, у предприятий, работающих на территории РФ, и опирающихся на МСФО, возникает ряд проблем во время сдачи отчётности. Выделяют следующие расхождения: принципы и подходы к бухгалтерскому и иному финансовому учёту различаются; в отличие от Российских стандартов, в МСФО отсутствует общий план счетов для всех организаций; Международные стандарты не определяют дату сдачи отчётности: группа компаний вправе сама обозначить себе сроки; налоговая база может быть определена по-разному; Международные стандарты отличаются от Российских тем, что, согласно им, ведётся учёт стоимости денежных средств; РСБУ считает основой всего учёта первичную документацию; МСФО в этом случае использует суждения профессиональной точки зрения.

Начиная с отчетности за 2022 год, а в случае досрочного применения и в 2021 году, начинают действовать новые федеральные стандарты бухгалтерского учета [53]. Приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н утвержден ФСБУ 5/2019 «Запасы»; от 17 сентября 2020 г. № 204н утвержден ФСБУ 6/2020 «Основные средства» [54]; от 17 сентября 2020 г. № 204н утвержден ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»; от 16 апреля 2021 г. № 62н утвержден ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете». Ну и также от 13 января 2023 г. №4н будет работать стандарт ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». Многие пункты в этих стандартах ссылаются на МСФО. Например, в новом стандарте ФСБУ 6/2020 дается ссылка на Международный стандарт финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

ФСБУ разрабатываются, на основе МСФО, и призваны сблизить эти две учетные системы. На примере некоторых терминов в таблице рассмотрим, как это реализовано в ФСБУ 6/2020 (Приложение Б).

Анализируя термины из приложения Б, можно отметить, что полного единообразия стандартов по учету основных средств в российском и международном учете не достигнуто. Однако, важно, например, что в ФСБУ 6/2020 в определение срока полезного использования включено указание на его определение исходя из количественных показателей производства, что соответствует «производственному» методу амортизации. В ФСБУ вводится положение об обязательной проверке основных средств на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», введенный в действие на территории России приказом Министерства финансов от 28 декабря 2015 года № 217н.

Также в новом стандарте дается ссылка на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и отмечается, что при оценке основных средств по переоцененной стоимости, стоимость основного средства регулярно переоценивается до его справедливой стоимости. [57] Стандарт также вводит понятие ликвидационной стоимости аналогично международному стандарту МСФО 16. При этом ликвидационная стоимость и срок полезного использования подлежат ежегодному анализу на предмет возможного пересмотра. Таким образом, рассмотренные выше корректировки уже не будут иметь место в связи со сближением требований РСБУ и МСФО. Существенные различия в настоящее время существуют в порядке признания выручки по международным и российским стандартам. В МСФО для целей учета выручки применяется МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», в РСБУ – ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Рассмотрим динамику процесса перехода российских организаций на составление отчетности по МСФО (рисунок 9). Вопреки тенденции сближения международных и отечественных стандартов учета, между этими двумя моделями все еще продолжают оставаться существенные различия. При этом экономистами, аналитиками выдвигаются следующие причины и преимущества перехода на учет с использованием стандартов МСФО [58, 59]

В статье [60] приводится сравнение основных статей отчета о финансовых результатах, составленного по РСБУ и МСФО (рисунок 10) на примере ООО Агрофирма «Приволье».

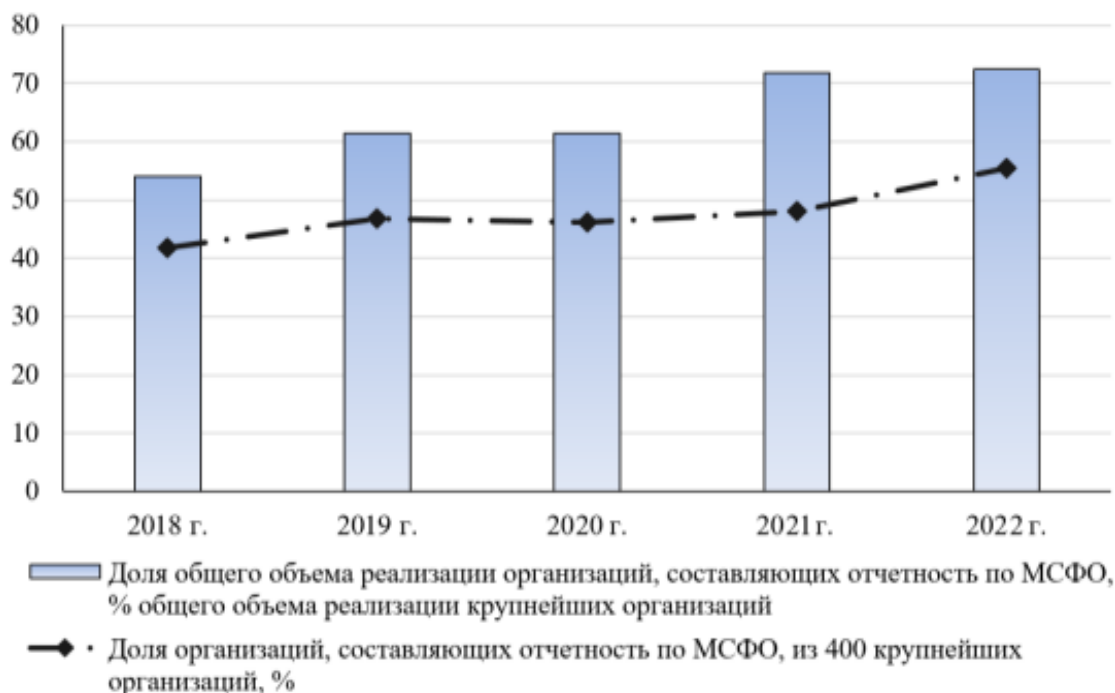


Рисунок 9 – Динамика перехода российских организаций на МСФО

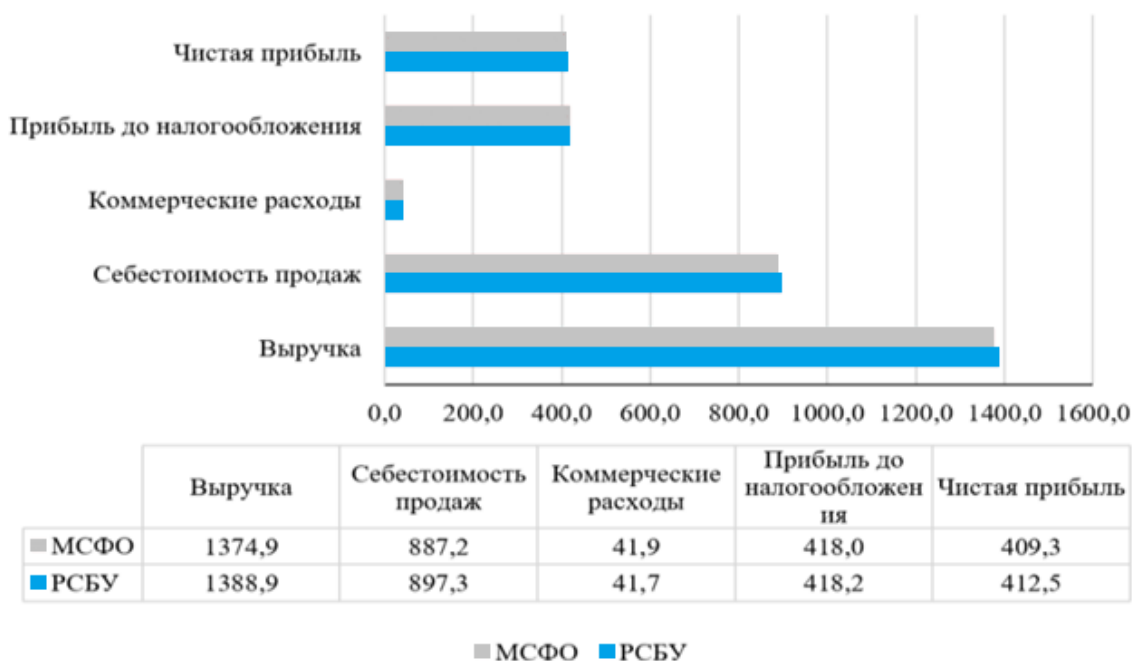


Рисунок 10 – Сравнение показателей отчета о финансовых результатах ООО Агрофирма «Приволье» по РСБУ и МСФО, тыс. руб. [60]

В качестве результата сравнения отечественных и международных стандартов составления финансовой отчетности в области составления отчёта о финансовых результатах, можно сделать вывод о том, что существует суммовые расхождения в статьях отчета. При этом данная разница носит отрицательный характер, так как отчетность по МСФО имеет суммы по строкам меньше, чем отчет о финансовых результатах по РСБУ. Данные изменения, прежде всего можно связать с расхождениями в учете признания расходов и доходов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что несмотря на продолжающееся сближение Российских и международных стандартов учета и отчетности, необходимо пристальное внимание к решению проблем, связанных с наличием существенных отличий между ними, в том числе за счет разработки нормативных бухгалтерских документов, регламентирующих порядок формирования всех форм отчетности. При этом для организаций предпочтительней переход на использование международных стандартов, которые позволяют предоставлять более полную и достоверную информацию относительно положения организации.

2 Применение МСФО в страховых организациях

2.1 История и перспективы применения МСФО в страховых организациях

В свете глобализации и увеличения пересечения границ в бизнес-сфере, страховые организации сталкиваются с потребностью предоставления достоверной и сопоставимой финансовой информации, которая позволяет оценить их финансовое положение и результаты деятельности. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), разработанные Международным советом по стандартам финансовой отчетности (МССФО), служат основным инструментом для достижения этой цели.

МСФО представляют собой набор единых принципов и правил, определяющих, как следует составлять и представлять финансовую отчетность. Они обеспечивают стандартизацию процесса составления отчетности и облегчают сравнение финансовых результатов различных страховых компаний в разных странах. Это особенно важно для глобальных страховых организаций, которые ведут деятельность в различных юрисдикциях.

Применение МСФО в страховых организациях имеет ряд преимуществ. Во-первых, они способствуют улучшению прозрачности и качества финансовой отчетности. Стандарты МСФО предоставляют подробные руководства по учету различных страховых операций, включая оценку страховых обязательств, распределение доходов и расходов по периодам и прочее. Это помогает страховым организациям представлять более точную и надежную информацию о своей финансовой деятельности [61].

Во-вторых, МСФО позволяют сопоставлять финансовую информацию между различными страховыми компаниями и отраслями. Благодаря стандартизации учетных политик и принципов, финансовые показатели страховых организаций становятся более сопоставимыми. Это важно для инвесторов, аналитиков

и других заинтересованных сторон при принятии решений об инвестировании или сотрудничестве с 0 страховыми компаниями.

Третье преимущество заключается в том, что МСФО помогают страховым организациям следовать лучшим практикам управления и обеспечения контроля. Они предоставляют рамки для эффективного управления финансами, оценки рисков и мониторинга финансовой устойчивости страховой организации.

Однако, применение МСФО в страховых организациях также сопряжено с некоторыми вызовами и сложностями. Страховой бизнес имеет свои специфические особенности, например, долгосрочные страховые контракты, неопределенность в оценке будущих потерь и сложные модели оценки резервов. Поэтому разработка специальных стандартов, таких как МСФО 17 «Страховые контракты», стала необходимостью для лучшего отражения особенностей страховой отрасли и повышения качества финансовой отчетности [62].

В данном исследовании рассмотрена история развития применения МСФО в страховых организациях, начиная с внедрения IFRS 4 до нового стандарта МСФО 17. Также будет проанализировано влияние МСФО на финансовую отчетность и управленческий учет страховых компаний, а также выявлены перспективы развития этой области в будущем.

Согласно Федеральному закону от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» российские страховые организации обязаны, начиная с отчетности за 2012 год, составлять, предоставлять собственникам и регулирующему органу исполнительной власти (Федеральной службе по финансовым рынкам) и публиковать отчетность в соответствии с требованиями МСФО.

На начало 2023 года в РФ зарегистрировано 144 страховые компании, осуществляющие страховую деятельность [63]. Из них только шесть имеют рейтинг категории «ААА», две компании имеют рейтинг «АА+» и пять компаний имеют рейтинг «АА» [64].

Наличие у страховщиков рейтинга надежности значительно повышает доверие к компаниям как со стороны потребителей страховых услуг, так и со

стороны потенциальных инвесторов, обеспечивая тем самым стабильность страхового рынка. Но необходимым условием для присвоения рейтинга национальными и зарубежными агентствами является открытость деятельности страховой компании, которая может быть достигнута только при подготовке отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Поэтому переход страховых организаций с 2012 года на Международные стандарты финансовой отчетности стал важным этапом на пути повышения «уровня зрелости» национального страхового рынка.

Переход страховых компаний на международные стандарты сопряжен с рядом проблем как методологического, так и практического характера. Методические рекомендации по составлению страховыми организациями отчетности по МСФО, разработанные Федеральной службой по финансовым рынкам [3], охватывают все основные аспекты подготовки отчетности: содержат рекомендуемые формы отчетности, порядок отражения в соответствии с МСФО активов и обязательств, доходов и расходов, методы расчета страховых резервов и оценки их достаточности, примеры анализа страховых рисков и т.п. Однако эти рекомендации вышли слишком поздно (21 марта, а срок сдачи отчетности в ФССФР – до 1 мая), чтобы страховые компании могли полноценно ими воспользоваться;

Во-вторых, на рынке наблюдается недостаток квалифицированных специалистов, способных подготовить отчетность в соответствии с требованиями МСФО, и далеко не все из них разбираются в специфике страхового бизнеса. Кроме того, не хватает аудиторов, имеющих опыт аудита отчетности по международным стандартам.

В то время как крупные страховщики создают для целей подготовки отчетности по МСФО целые отделы и налаживают ведение параллельного учета, небольшие страховые компании, как правило, обращаются в аудиторские и консалтинговые компании за услугами по трансформации отчетности. При этом суммарные затраты на составление отчетности и ее аудирование составляют в среднем от 300 до 600 тыс. руб., что является для мелких страховых организаций весьма существенными затратами.

Как показывает практика специалистов консалтинговых компаний, основные проблемы, возникающие при трансформации отчетности страховых организаций в соответствии с требованиями МСФО, связаны с тем, что зачастую перед началом процедуры трансформации возникает необходимость исправить ошибки, допущенные в отчетности по РСБУ.

В структуре пассива баланса страховой компании значительный удельный вес приходится на страховые резервы, что дает в руки недобросовестных страховщиков инструмент по сокрытию доходов путем завышения размера резервов. Несмотря на то, что страховые резервы по РСБУ формируются в строгом соответствии с Правилами, утвержденными Минфином РФ [4], у страховщиков остаются некоторые возможности по манипулированию цифрами резервов, в первую очередь резерва произошедших, но не заявленных убытков.

В свете вышесказанного перед началом процедуры трансформации необходимо убедиться, что все требования российского законодательства в области бухгалтерского учета соблюдены и в отчетности отсутствуют какие-либо ошибки и искажения.

Трансформация отчетности включает несколько основных этапов:

1. сбор информации о компании за ряд периодов (обычно три), начиная с даты перехода на МСФО (бухгалтерская отчетность с пояснениями; оборотно-сальдовые ведомости; план счетов организации; приказы об учетной политике; данные аналитического учета по финансовым вложениям, страховым резервам, начисленным страховым премиям и страховым выплатам, дебиторской и кредиторской задолженности и некоторым другим активам, обязательствам, доходам и расходам; сведения о государственной регистрации, полученных лицензиях и собственниках капитала и др.);

2. формирование учетной политики страховой компании в соответствии с требованиями МСФО;

3. реклассификация статей российской бухгалтерской отчетности и формирование на основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по

РСБУ пробного отчета о финансовом положении и пробного отчета о совокупном доходе по МСФО;

4. внесение в пробные отчеты о финансовом положении и о совокупном доходе по МСФО трансформационных корректировок, отражающих различия в учетной политике по российским и международным стандартам.

Корректировки вносятся путем построения сводных трансформационных таблиц на три даты – дату перехода на МСФО (она должна быть установлена не позднее, чем за два года до конца отчетного периода), конец сравнительного и конец отчетного периода. При этом все трансформационные корректировки подразделяются на те, которые относятся на нераспределенную прибыль прошлых лет и те, которые влияют на чистую прибыль отчетного периода. Для проведения расчетов по отдельным статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе могут создаваться вспомогательные трансформационные таблицы;

5. построение на основе данных отчета о финансовом положении и о совокупном доходе отчета об изменениях в капитале. Различия в составлении данного отчета по национальным стандартам и МСФО не столь существенны, однако следует обратить внимание на такие отсутствующие в российской форме позиции, как «резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», «неконтролирующая доля акционеров», «изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, имеющих в наличии для хеджирования»;

6. формирование отчета о движении денежных средств. Для упрощения процедуры трансформации целесообразно использовать прямой метод, предусмотренный в РСБУ и допускаемый международными стандартами. При этом итоговые показатели отчета о движении денежных средств не изменятся (за исключением случая, когда компания привлекает кредит в форме овердрафта, что у страховщиков встречается крайне редко), но возможна реклассификация статей. МСФО

7 «Отчет о движении денежных средств» содержит менее жесткие рамки по классификации денежных потоков по видам деятельности, чем это предусмотрено российскими стандартами. Например, движение денежных средств от покупки или продажи торговых ценных бумаг может рассматриваться либо как операционная, либо как инвестиционная деятельность; 7. составление пояснений к отчетности. В отличие от РСБУ, международные стандарты содержат требования не только к раскрытию информации, содержащейся в отчетности, но и к проведению финансового анализа: в частности, необходимо проанализировать начисленные страховые премии и выплаты, а также достаточность страховых резервов в разрезе видов страхования, дать оценку чувствительности финансовых результатов к различным видам финансовых и страховых рисков и др.

Кроме того, МСФО 1 «Первое применение МСФО» содержит дополнительное требование, предъявляемое к первой отчетности, составленной по международным стандартам, – проведение сверки капитала на дату перехода на МСФО и дату окончания сравнительного периода (который предшествует отчетному), и сверки совокупного дохода на дату окончания сравнительного периода. Указанные сверки должны отражать и объяснять все существенные корректировки и содержать оценку влияния перехода на МСФО на финансовое положение и финансовые результаты компании. Необходимо также пояснить существенные корректировки в отчете о движении денежных средств страховой организации.

Основные трансформационные корректировки отчетности страховых компаний при переходе на МСФО:

- корректировка уставного капитала с учетом гиперинфляции, если компания была создана до 2003 года, когда экономика нашей страны считалась гиперинфляционной;

- резерв незаработанной премии может быть пересчитан исходя из брутто-премии (в соответствии с РСБУ он рассчитывается на основе базовой премии, т.е. за вычетом аквизиционных расходов);

– резерв произошедших, но не заявленных убытков, который для целей составления отчетности по РСБУ насчитывается по формуле, предусмотренной в Правилах [4] (по сути, это модифицированный метод Борнхюттера-Фергюсона, применяемый к треугольникам развития оплаченных убытков), в МСФО может быть рассчитан с использованием любого другого актуарного метода или их комбинации. Таким образом, каждый страховщик получает возможность максимально точно оценить свои страховые обязательства, используя тот метод, который будет учитывать специфику конкретной страховой организации;

– восстанавливается стабилизационный резерв, поскольку МСФО не предусматривают создание страховых резервов на выравнивание убыточности;

– в случае, если проведенный анализ выявил недостаточность резерва незаработанной премии, на недостающую сумму создается дополнительный страховой резерв

– резерв не истекшего риска. Методика его расчета предложена в рекомендациях ФСФР [3];

– резервы убытков пересчитываются с учетом фактического размера расходов на урегулирование убытков, т.к. РСБУ при расчете резервов предусмотрено включение нормативной величины указанных расходов в размере 3 % от суммы резервов;

– доли перестраховщиков в страховых резервах корректируются в соответствии с изменением размера резервов;

– проводится тестирование активов (основных средств, нематериальных активов, финансовых активов ИНДП, дебиторской задолженности, доли перестраховщиков в резервах) на предмет обесценения и в случае необходимости создаются соответствующие резервы или (в зависимости от установленных для каждого вида активов правил) результаты относятся на прибыли и убытки периода;

– пересчитываются отложенные налоговые активы (ОНА) и отложенные налоговые обязательства (ОНО), которые в отчетности по международным стандартам будут представлять собой сумму разницы между стоимостью активов

(обязательств) по российскому бухгалтерскому и налоговому учету и разницы между стоимостью активов (обязательств) по МСФО и РСБУ;

– из страховых премий, начисленных в отчетном периоде, исключаются премии по договорам страхования, ответственность по которым наступает в будущем периоде;

– процентные доходы по финансовым вложениям категории ИНДП должны быть пересчитаны в соответствии с методом эффективной процентной ставки;

– аквизиционные затраты (вознаграждения страховым брокерам и перестраховочные комиссии), которые по правилам российского бухгалтерского учета признаются расходами в момент признания, в МСФО могут быть капитализированы (отсрочены);

– отражаются в отчетности по МСФО расходы, которые были фактически осуществлены, но не признаны в отчетности по РСБУ вследствие отсутствия на момент составления отчетности соответствующих документов.

Согласно с МСФО 4 договор может быть признан страховым только при наличии значительного страхового риска. В соответствии с данным критерием не попадают под определение договоров страхования операции по обязательному медицинскому страхованию, а также некоторые договора по страхованию жизни.

Последние квалифицируются как инвестиционные и учитываются в соответствии с требованиями МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Если ряд договоров страховой компании был исключен из состава страховых, то суммы начисленных страховых премий и выплат будут переквалифицированы в состав прочих доходов и расходов, соответствующие суммы дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования – переведены в состав прочей, а страховые резервы – восстановлены и заменены на прочие обязательства.

Все трансформационные корректировки относятся на счет нераспределенной прибыли прошлых лет и чистой прибыли отчетного периода.

Ожидается, что переход на МСФО поможет определить реальную рентабельность страхового бизнеса за счет более полной реализации принципа соответствия по времени полученных доходов и расходов, более точных расчетов страховых резервов и т.п. Кроме того, наличие в отчетности по МСФО анализа доходов и расходов по видам страхования и анализа рисков будет способствовать повышению эффективности стратегического управления страховыми компаниями.

Таблица 3 – Влияние перехода на МСФО на финансовые показатели страховых компаний [72]

Страховые компании	Отклонение статей финансовой отчетности по МСФО от РСБУ, %			Прибыль (убыток) до налогообложения млн. руб.		ROA, %	
	Страховые резервы	Активы	Страховые премии	МСФО	РСБУ	МСФО	РСБУ
Согласие	29,6	6,9	-7,8	(160)	35	-1,2	2,7
ВТБ Страхование	-4,8	0,4	0,7	1631	1475	36,4	33,1
СК Транснефть	-6,1	-0,2	0	1038	1076	17,4	17,9
РСЦ	-20,0	0,7	0	559	250	10,2	4,6
АЛРОСА	-21,5	1,8	-5,3	38	31	7,8	6,5
ТрансСиб Ре	-24,0	-1,1	-24,9	3	48	0,3	4,1
ТИТ	-24,4	-12,8	0	110	42	13,6	4,5

В таблице 3 приведены данные по ряду крупных страховых компаний, отражающие влияние перехода на международные стандарты на отдельные статьи финансовой отчетности. Так, у 6 из 7 страховых компаний снизились страховые резервы в пределах от 5 до 24 %, размер активов в большинстве случаев не претерпел значительных изменений, а показатели прибыли до налогообложения и рентабельности активов изменялись как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения. Итак, переход российских страховщиков на Международные

стандарты финансовой отчетности должен сделать страховой рынок более «прозрачным», повысить доверие к страховым компаниям со стороны потребителей и потенциальных инвесторов, показать реальные финансовые результаты страховых организаций и повысить эффективность корпоративного управления.

2.2 Анализ применимости международных стандартов в страховых организациях

В России раскрытие информации по международным стандартам финансовой отчетности обязательно не для всех компаний. Это требование применяется для кредитных, страховых и клиринговых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. В этот перечень могут входить федеральные государственные унитарные предприятия, публичные государственные и частные организации [65]. Также обязательным условием для раскрытия отчетов по МСФО служит наличие у компании подконтрольных организаций, а также котируемых акций на зарубежных биржах или просто зарегистрированного проспекта ценных бумаг. Сближение учетных политик коммерческой организации по международным стандартам финансовой отчетности и по российским стандартам бухгалтерского учета имеет ряд преимуществ (рисунок 11).



Рисунок 11 – Преимущества сближения учетных политик компании по МСФО и РСБУ

Сближение учетных политик наиболее актуально при составлении отчетности по международным стандартам финансовой отчетности методом трансформации, так как напрямую влияет на количество трансформационных бухгалтерских записей.

Учетная политика по международным стандартам финансовой отчетности представляет собой определенные принципы, основы, общепринятые условия, правила и практические подходы, применяемые компанией при подготовке и представлении финансовой отчетности. Когда в международных стандартах финансовой отчетности отсутствует указание по какому-либо конкретному вопросу, руководство компании применяет суждение, основываясь на иерархии альтернативных источников официальной информации.

В том числе возможно и применение методов, принятых в российских стандартах бухгалтерского учета если они не противоречат основным принципам международных стандартов финансовой отчетности. Требования стандарта могут не применяться к несущественным операциям. Выгоды от информации должны превышать затраты на ее получение. Учетная политика по российским стандартам бухгалтерского учета фокусируется на способах ведения бухгалтерского учета в компании, включая организацию документа оборота и регистров бухгалтерского учета, а не на подготовке и представлении отчетности.

В случаях, когда в российских стандартах бухгалтерского учета не содержится указаний по какому-либо конкретному вопросу, альтернативные источники информации ограничиваются иными положениями по бухгалтерскому учету, касающимися аналогичных или связанных вопросов. В том числе возможно и применение положений МСФО [66].

Рассмотрим возможности для сближения российских стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности. Сближение учетных политик по международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета возможно в ряде случаев (рисунок 12).



Рисунок 12 – Условия, при которых существует возможность сближения МСФО и РСБУ

Существующие различия в принципах учета необходимо проанализировать и разделить на две группы, а именно на:

- устранимые;
- неустранимые.

Для этого необходимо провести тестирование на соответствие требованиям международных стандартов финансовой отчетности методов бухгалтерского учета. Анализ должен проводиться с точки зрения конкретной компании. В отношении устранимых различий необходимо определить правила работы, а в отношении неустранимых различий следует разработать методику учета таких отклонений [67].

При формировании учетных политик по международным стандартам финансовой отчетности и российским стандартам бухгалтерского учета, очень

важно при выборе методов и принципов учета предусмотреть все возможные варианты развития бизнеса. Внесение изменений в учетную политику возможно в очень редких случаях, поэтому методологический просчет может иметь негативные последствия в будущем. В действительности состояние компании не всегда соответствует правильно составленной отчетности. В России в отношении бухгалтерской или финансовой отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны. Если финансовая отчетность содержит государственную тайну, то отчетность раскрывается частично или не раскрывается совсем. Некоторые российские компании отчитываются по американским стандартам US GAAP, так как их акции котируются на биржах США.

Как уже было сказано ранее, финансовая отчетность страховой организации, составленная в соответствии с МСФО, в значительной степени отличается от отчетности, сформированной по российским бухгалтерским правилам, что затрудняет работу аналитиков:

- существуют расхождения в структуре статей актива и пассива бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении);

- существенно различаются принципы, лежащие в основе российских правил бухгалтерского учета и МСФО, в результате чего страховая организация, финансовая устойчивость которой высоко оценена по данным российской отчетности, далеко не всегда может рассчитывать на такую же оценку по МСФО-отчетности;

- МСФО предъявляют лишь общие требования к перечню статей финансовой отчетности, в связи с этим структура и формат отчетности отличаются в разных страховых организациях. В связи с этим в исследовании предлагаются формы отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе в формате МСФО, которые, на наш взгляд, позволят достоверно оценить основные показатели деятельности страховщика (Приложение А).

Важно отметить, что отчеты должны составляться с учетом актуальных требований организации. Это означает, что страховщик должен следить за изменениями в требованиях и обновлять свою документацию соответствующим

образом. Такой подход позволяет компании быть в соответствии с законодательством и обеспечить прозрачность своей деятельности перед заинтересованными сторонами. То есть, редакция стандарта должна быть свежей, со всеми дополнениями. В текущем 2023 г. вступил в силу IFRS 17, (Международный стандарт финансовой отчетности 17) – это новый стандарт Международного совета по стандартизации бухгалтерского учета (IASB), который был опубликован в мае 2017 года и вступает в силу 1 января 2023 года. Он заменяет существующий стандарт IFRS 4 (Международный стандарт финансовой отчетности 4) и относится к страховым контрактам.

IFRS 17 вводит новые требования по учету и отчетности по страховым контрактам, которые улучшат прозрачность и сравнимость финансовых отчетов между компаниями, а также сделают более прозрачным уровень рисков, связанных со страховыми контрактами. Он также обеспечивает большую гармонизацию отчетности между страховыми компаниями, что улучшит сравнимость финансовой информации для инвесторов и аналитиков.

Важными изменениями, введенными стандартом IFRS 17, являются новый метод учета контрактов страхования, а также изменения в подходах к определению доходов и расходов по страховым контрактам. Кроме того, в стандарте IFRS 17 устанавливаются требования по дополнительной информации, которая должна быть представлена в финансовых отчетах (таблица 4).

IFRS 17 представляет значительный вызов для страховых компаний, так как необходимо пересмотреть их системы учета и отчетности, внедрить новые процессы и обучить персонал. Тем не менее, стандарт IFRS 17 обеспечивает прозрачность и сравнимость отчетности, что может быть полезным для инвесторов и заинтересованных сторон, и может улучшить управление рисками и принятие решений внутри компаний [68].

Считается, что новая редакция пересматривает многие позиции страховщиков. К примеру, проблемными могут договорные отношения на долгосрочной основе, которые пользуются историческими допущениями. Кроме того, необходимо, чтобы контракты были достаточно детализированы и сорваны всеми

положенными гарантиями для клиентуры. Если компания нацелена участвовать в прибыли по контракту или прописывает какие-то особые условия – у нее также могут возникнуть трудности с необходимостью отчитаться по данным операциям.

Если страхователь ожидает инвестиционный доход для того, чтобы оформить дисконтирование на страховое обязательство или не отражает, какова временная стоимость финансов на момент заключения долгосрочного контракта, а также если в случае включения депозита в состав выручки и проч. Если компании не стремятся раскрывать данные о том, какие договора заключены, в чем состоят страховые риски. Наконец, деятельность перестраховщиков и международных страховых компаний с дочерними подразделениями, ведущими относительно самостоятельную политику учета.

Таблица 4 – Особенности IFRS 17

Особенности IFRS	Краткое описание
Контрактный метод	Новый метод учета контрактов страхования, основанный на прогнозах по каждому контракту
Определение доходов и расходов	Новые требования для определения доходов и расходов по страховым контрактам на основе прогнозов
Дополнительная информация	Требование предоставления дополнительной информации в отчетах
Определение страховых контрактов	Уточненное определение страховых контрактов, включая элементы страхования
Отложенные налоговые активы	Новые требования для учета отложенных налоговых активов в отношении страховых контрактов
Обратные операции	Новые требования для обратных операций (reinsurance contracts), включая изменения в распределении рисков

Оцениваться должны абсолютно все ожидаемые финансовые потоки, которые фиксируются в контрактах с клиентами. При этом все рыночные механизмы должны соблюдаться в полной мере, что касается, например, стоимости, которая должна быть актуальной. Договор должен содержать ряд обязательных опций и гарантий, именно они подпадают под обследование с помощью требований стандартов.

Все допущения должны быть актуальными, поэтому допустима переоценка договоров, если касаться темы денежных поступлений и дисконтирования, угроз и проч. Динамика прослеживается в оценке ожидаемой услуги и эффекта от нее. Премия может распределяться, если договор был краткосрочным. То есть, еще не заработанная премия, по сути, резервируется, что представляет собой применение упрощенного подхода, также вполне доступного для оценки и прогнозирования, отражения в отчетности по новым стандартам [69].

Если говорить об изменении подхода к подаче информации, стоит отметить следующее. Теперь компания должна относиться к контракту в призме показателей, среди которых главное место отводится обязательствам, поправке на риски, маржу.

1. Коррекция риска предполагает учет поправок на неопределенность ситуации. Например, стоимость и срок поступления денежного потока затруднительно предсказать.

2. Процесс дисконтирования, который строится на показателе, который связан со стоимостью. То есть, цены на рынке определяют временную стоимость. Именно в разрезе указанных сумм рассматривается ряд ожидаемых финансовых поступлений.

3. Денежный поток, связанный с исполненными обязательствами. страховой договор подразумевает поступление средств, которые имеют определенную структуру и ожидаются в примерно очерченные сроки.

4. Договор содержит пункт, где предусмотрен учет маржи, то есть, разницы в потоках финансов, которые исходят и входят, в положительном ключе. Как отмечалось выше, показатель может быть отрицательным. Тогда договор однозначно считается убыточным.

Операция переоценки контрактов – типична для страховой компании, которая стремится применять допущения, связанные с актуальными изменениями на рынке. Дисконтная ставка также может пересматриваться, как и существующие и предполагаемые риски. Среди обязательных элементов в договоре:

1. Отражение опций и гарантий, которые являются значимыми для последующей отчетности.

2. Премия может распределяться, а краткосрочный договор реализовываться упрощенно. В этом случае получается зарезервировать еще не заработанную премию.

3. Необходимость отразить ряд обязательств, которые модифицируют договор. Если обязательства погашаются, признание прекращается.

Согласно Положению Банка России от 24.03.2020 № 713-П, с 1 января 2023 года вводится новый План счетов бухгалтерского учета для финансовых организаций, в том числе для страховых компаний.

Одно из изменений, связанных с учетом договоров страхования, – это введение новых счетов для отражения аквизиционных потоков. Эти счета будут использоваться для отражения затрат на привлечение клиентов и продажу страховых продуктов.

Кроме того, приложения к новому Плану счетов будут содержать символы доходов и расходов, отчета о финансовых результатах по видам некредитных финансовых организаций.

Состав показателей форм отчетности также изменится. Согласно новым требованиям, отчетность будет представлена в новых формах, которые будут соответствовать новому Плану счетов.

Такие изменения в Плане счетов и формах отчетности могут повлиять на системы учета и отчетности страховых компаний, и требуют дополнительной работы для обеспечения соответствия новым требованиям и внедрения новых форм и счетов в бухгалтерскую отчетность. Динамика отображается на рисунке 13.

IFRS 4 и IFRS 17 являются стандартами Международной финансовой отчетности, которые регулируют бухгалтерскую отчетность страховых компаний. Однако, IFRS 4 был разработан в 2004 году, а IFRS 17 – в 2017 году, поэтому между ними есть несколько различий.

Один из основных различий между IFRS 4 и IFRS 17 заключается в методе учета доходов от страховых операций. IFRS 4 позволяет страховым компаниям

использовать различные методы учета доходов, включая метод премий, метод долгосрочных контрактов и метод накопления. В то время как IFRS 17 устанавливает обязательный метод учета доходов, известный как метод общей оценки, который основан на текущей оценке будущих претензий и расходов.

МСФО (IFRS) 4	МСФО (IFRS) 17
Заработанная премия - нетто	Выручка по страхованию
Проценты, дивиденды и прочие инвестиционные доходы	Расходы, связанные со страхованием
Состоявшиеся убытки, выплаты, расходы на урегулирование - нетто	Состоявшиеся убытки, выплаты, расходы на урегулирование
Изменения в страховых резервах	
Аквизиционные расходы	Аквизиционные расходы
Прибыль или убыток	Прибыль /убыток от перестрахования
	Результат по операциям страхования
	Инвестиционный доход
	Финансовый расход
	Итого финансовый результат прибыль или убыток
	Изменения ставки дисконтирования по страховому обязательству (выборочно)
	Итого совокупный доход

Рисунок 13 – Отчет о финансовых результатах и совокупном доходе

Этот новый метод учета доходов может привести к изменению финансовых результатов и совокупного дохода, особенно для страховых компаний, которые ранее использовали другие методы учета доходов. Например, компания, которая ранее использовала метод премий, могла принимать доходы на основе полученных премий, в то время как согласно методу общей оценки, доходы будут приниматься на основе оценки будущих претензий и расходов.

Другое различие между IFRS 4 и IFRS 17 заключается в требованиях к раскрытию информации. IFRS 17 требует более подробного раскрытия информации, чем IFRS 4, особенно в отношении оценки претензий и расходов.

В целом, IFRS 17 устанавливает более жесткие стандарты бухгалтерской отчетности для страховых компаний, чем IFRS 4, что может привести к изменению финансовых результатов и совокупного дохода. Однако, новый стандарт

также обеспечивает более прозрачную и подробную отчетность, что поможет инвесторам и другим заинтересованным сторонам лучше понимать деятельность страховой компании.

Основные изменения, связанные со стандартом IFRS 17, заключаются в изменении метода учета страховых контрактов и приведут к новому подходу к признанию доходов и расходов, связанных со страховыми контрактами.

В соответствии с новым стандартом, доход от страховых контрактов будет признаваться как разница между премией и расходами на страхование. При этом, инвестиционные оставшиеся после учета страховых обязательств, будут исключаться из дохода от страхового договора. Это означает, что доход будет отражать только премии, связанные с риском страхования.

Расходы и выручка будут признаваться понесенными или заработанными, в зависимости от того, являются ли они связанными с риском страхования или нет. Это приведет к более точному отражению рисков и возможностей, связанных со страховыми контрактами.

ОФР – это отчет о финансовых результатах, который представляет собой документ, отражающий финансовую деятельность предприятия за определенный период времени, обычно за год. ОФР включает в себя информацию о выручке, затратах, прибыли, налогах, амортизации, а также о других доходах и расходах. ОФР помогает управляющим оценить финансовое состояние предприятия и принимать решения на основе этой информации.

ПСД – это план счетов бухгалтерского учета, который определяет порядок и способ записи операций в учетной системе предприятия. ПСД включает в себя список счетов, их названия и номера, а также инструкции по использованию каждого счета. ПСД разрабатывается с учетом требований законодательства, стандартов бухгалтерской отчетности и особенностей финансовой деятельности предприятия.

ПСД является необходимым инструментом для ведения учета и составления ОФР, так как он определяет правильный способ учета финансовых операций в учетной системе предприятия. ОФР, в свою очередь, является основой для

составления других финансовых отчетов и отражает финансовое состояние предприятия в определенный момент времени.

Расходы, связанные со страховым финансированием, также будут вынесены из итоговой суммы, сформированной в рамках страховой услуги. Эти расходы будут отражаться в ОФР (отчете об изменении финансового положения) или в ОФР и ПСД (отчете о финансовых результатах и изменениях в финансовом положении), в зависимости от текущей учетной политики компании.

В целом, данные изменения приведут к более точному отражению финансовой деятельности страховых компаний и повысят прозрачность и сравнимость финансовых отчетов.

Страховые договора могут описывать различные портфели, которые признаются за активы компании. Одним из таких портфелей могут быть обязательства, которые обособляются от других портфелей, представленных в страховых контрактах.

Оценка обязательств в рамках страховых контрактов может проводиться с использованием различных денежных потоков, связанных с аквизицией, дебиторской задолженностью, незаработанной премией и другими факторами. Незаработанная премия может быть отнесена к незавершенным страховым контрактам и оценена с использованием метода премий, которые могут быть заработаны в будущем.

Новые международные стандарты, такие как IFRS 17, устанавливают единые принципы учета и отчетности для страховых компаний. Они также помогают формировать корпоративные стандарты, которые обеспечивают более прозрачное и сравнимое отражение финансовых результатов страховых компаний. Страховые компании в настоящее время обязаны оценивать деятельность через следующие показатели:

– фактор сравнимости, разные юрисдикции, и даже страховая компания в рамках материнского офиса и его подразделений. Следовательно, необходимо унифицировать учетные операции. Инвесторы и аналитики также заинтересованы в том, чтобы иметь для оценки финансовые результаты компании, с

которой происходит сотрудничество. Учетная политика синхронизируется в международном формате.

– фактор признания выручки, при котором выручка коррелирует с любой другой отраслью. Как уже отмечалось, депозит больше не относится в категорию выручки. Страховое покрытие – механизм признания выручки. Прибыль – понятие многокомпонентное.

– текущие допущения как основные при оценке финансовых потоков. То есть, исторические допущения более нелегитимны. Денежные потоки, дисконт и риски рассматриваются в актуальных показателях, принятых на рынках.

– фактор ставки дисконтирования, которые отражают специфику каждого страхового обязательства. Недопустимо, чтобы активы делились по уровням прибыльности.

– фактор понесенных убытков, будущий денежный поток рассматривается через покрытие убытка.

– фактор рискованной маржи, каждая поправка рассматривает риски посредством конкретных вычислений.

– фактор, распределяющий премии в рамках краткосрочного договора. В целом, подход не предлагает переосмысливать данную информацию, кроме случаев, когда необходимо дисконтирование с использованием поправок на риски, когда производятся расчеты по убыткам в страховой компании.

– специфика представления отчетности, в которых предусматривается, что ряд активов и обязательств остается за рамками страхового договора. Та же незаработанная еще премия не может более становиться отдельной категорией в отчетных документах. Все обязательства оцениваются в парадигме как страхования каждого актива, так и перестрахования. Если в наличии страховой убыток, он также входит в общую сумму, связанную с активами и обязательствами.

– термины «учтенные премии» и «заработанные премии» заменяются термином «выручка по страхованию». Это связано с тем, что стандарт IFRS 17 меняет метод учета страховых контрактов, и новый термин "выручка по страхованию" лучше отражает суть нового подхода к учету страховых контрактов. Кроме

того, депозиты больше не должны представляться как выручка. Это связано с тем, что депозиты не связаны с риском страхования и не являются частью выручки от страховых контрактов. Вместо этого, депозиты могут быть отражены в других частях отчетности, таких как отчет об изменении финансового положения (ОФР) или отчет о финансовых результатах и изменениях в финансовом положении (ОФР и ПСД).

– полное и достоверное раскрытие данных о финансах (сверяется сальдо по каждому страховому обязательству, активу в отчетный период), рассматривается риск и поправки на него, исходя из заключенного с клиентом договора.

Подытоживая, стоит отметить, что новые стандарты сами нуждаются в оценке, чтобы понять, насколько они адаптированы к ситуации в национальной экономике, существующему законодательству. Эффект от стандарта признается позитивным шагом вперед, поэтому для развития каждой страховой компании целесообразно перейти на новые стандарты. Каждый страховой договор должен подвергнуться анализу, чтобы оценить, каким образом изменится его специфика. То есть, применяется индивидуальный подход к каждому продукту, услуге компании [70]. МСФО (IFRS) 17 – как возможность раскрыть и унифицировать деятельность страховщиков, так и вызов, который относится к области организации и учета работы. Чем профессиональнее подход, применяемый к введенным стандартам, тем больше отдача от МСФО. Ожидается, что подобная деятельность положительным образом скажется на страховании в стране.

2.3 Внутрифирменное регулирование учета в СПАО «ИНГОСТРАХ»

Внутрифирменное регулирование учета в СПАО «ИНГОССТРАХ» включает систему правил, процедур и политик, которые определяют принципы и методы учета, отчетности и финансового анализа. Оно основано на требованиях российского законодательства, регуляторных органов и международных стандартов бухгалтерского учета. Внутрифирменное регулирование учета обеспечивает учетную политику, которая определяет принципы и процедуры учета и отчетности. Организация также разрабатывает процедуры учета, которые определяют правила регистрации, учета и отражения бизнес-транзакций и событий. Контрольные механизмы и проверки гарантируют правильность и достоверность финансовой отчетности. СПАО «ИНГОССТРАХ» обучает своих сотрудников в области учета и отчетности, чтобы обеспечить их понимание и соблюдение учетной политики и процедур. Обмен информацией между различными подразделениями компании способствует согласованности и достоверности финансовой информации.

Внутрифирменное регулирование учета также учитывает требования российского законодательства и регуляторных органов, таких как Центральный банк России и Федеральная служба по финансовым рынкам. Оно направлено на соблюдение стандартов учета, отчетности и документооборота, установленных данными органами. Цель внутрифирменного регулирования учета в СПАО «ИНГОССТРАХ» заключается в обеспечении надежности, точности и достоверности финансовой информации. Оно также способствует эффективному управлению и принятию решений в компании, а также соблюдению требований законодательства и стандартов учета.

Учетная политика СПАО «Ингосстрах» на 2021 год составлена в соответствии с действующими нормативными документами по бухгалтерскому учету и налогообложению. Основные нормативные документы:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011

2. Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»
3. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
4. Положение Банка России № 491-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
5. Положение Банка России № 486-П от 02.09.2015 «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
6. Положение Банка России № 487-П от 02.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»
7. Положение Банка России № 488-П от 02.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»
8. Положение Банка России № 494-П от 01.10.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»
9. Положение Банка России № 493-П от 01.10.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»
10. Положение Банка России № 505-П от 18.11.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»
11. Положение Банка России № 508-П от 03.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»

12. Положение Банка России № 501-П от 05.11.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»

13. Положение Банка России № 492-П от 22.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»

14. Положение Банка России № 490-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями»

15. Положение Банка России № 489-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»

16. Положение Банка России № 635-П от 22.03.2018 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»

17. Положение Банка России № 523-П от 28.12.2015 «Отраслевой стандарт о порядке исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»

18. Положение Банка России № 520-П от 16.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»

19. Положение Банка России № 526-П от 28.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»

20. Положение Банка России № 688-П от 16.07.2019 «Положение о порядке и особенностях передачи страхового портфеля, порядке и условиях компенсации недостающей части активов профессиональным объединением страховщиков, порядке согласования передачи страхового портфеля с Банком России в случаях, указанных в пункте 1 статьи 184.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля».

Бухгалтерский учет Общества представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Общества и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Учетная политика Общества нацелена на:

а) обеспечение полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

б) отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

с) рациональное ведение бухгалтерского учета;

д) составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении Общества, его доходах и расходах, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества Общества, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности.

Некоторые пункты учетной политики СПАО «ИНГОССТРАХ», ссылаются на международные стандарты бухгалтерского учета. Например:

Справедливая стоимость финансовых вложений определяется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг

на дату оценки. Методы и принципы определения справедливой стоимости изложены в «Порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов».

Амортизация активов, предназначенных для продажи – данный пункт устанавливает, что амортизация активов прекращается на дату классификации актива как предназначенного для продажи, согласно МСФО (IFRS) 5.

Расчет и учет резерва по премиям неусмотрительности – данный пункт устанавливает, что расчет резерва по премиям неусмотрительности осуществляется в соответствии с МСФО 4 «Страхование контрактов».

Последующая оценка Процентный доход в течение срока финансовой аренды признается на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по ЧИА. Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по ЧИА определяется в соответствии с IFRS 39.

Учет производных финансовых инструментов – данный пункт определяет, что производные финансовые инструменты учитываются в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Исходя из этого, получается, что, согласно МСФО, 9 «Финансовые инструменты», учет производных финансовых инструментов в организации СПАО «ИНГОССТРАХ» осуществляется следующим образом:

– определение производного финансового инструмента: сначала определяется, является ли инструмент производным финансовым инструментом. Производный финансовый инструмент представляет собой контракт, основанный на стоимости базового актива (например, валюты, акции, облигации) или на финансовом индексе, и его стоимость изменяется в зависимости от изменения стоимости базового актива.

– оценка производного финансового инструмента: Производные финансовые инструменты оцениваются в бухгалтерии по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости производного финансового инструмента отражаются в финансовой отчетности в соответствующих периодах.

– отражение прибыли и убытков от производных финансовых инструментов: Прибыль или убыток от производных финансовых инструментов учитывается в финансовой отчетности в течение периода, когда происходят изменения в справедливой стоимости инструмента. Прибыль или убыток может быть отражен как в доходах от операционной деятельности, так и в доходах от инвестиционной или финансовой деятельности, в зависимости от характера инструмента и его использования.

– раскрытие информации: В соответствии с МСФО 7 «Финансовая отчетность: раскрытие информации», страховые организации должны раскрыть достаточную информацию о производных финансовых инструментах, включая их характеристики, основные риски, методы оценки и учета.

МСФО 4 (Международный стандарт финансовой отчетности) или IFRS 4 (International Financial Reporting Standard 4) называется «Договоры страхования». Этот стандарт устанавливает правила и принципы учета и отчетности для страховых организаций.

МСФО 4 (IFRS) 4 был разработан с учетом специфики страховой деятельности, поскольку она отличается от других видов коммерческой деятельности. Стандарт определяет, как страховые организации должны учитывать страховые договоры и связанные с ними финансовые инструменты.

Применение МСФО 4 (IFRS) 4 в компании Ингосстрах или в любой другой страховой организации включает следующий общий алгоритм:

– идентификация страховых договоров: определите, какие договоры в вашей компании относятся к страховым договорам и подпадают под применение МСФО 4 (IFRS) 4. Страховые договоры могут включать автострахование, медицинское страхование, страхование жизни, имущественное страхование и другие виды страхования.

– оценка страховых обязательств: оцените страховые обязательства, возникающие из страховых договоров, с учетом различных факторов, таких как вероятность страховых случаев, доли претензий, стоимость возмещения убытков и т.д.

– резервирование: Сформируйте резервы для покрытия будущих обязательств по страховым претензиям и других расходов, связанных со страховыми договорами. Это включает расчет резервов на случай страховых выплат и расходов на управление страховыми претензиями.

– признание доходов: Признавайте доходы от страховой деятельности в соответствии с МСФО 4 (IFRS) 4. Доходы могут быть признаны по мере истечения срока действия страховых договоров или в зависимости от других факторов, определенных в МСФО 4 (IFRS) 4.

– раскрытие информации: Обеспечьте соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности, согласно требованиям МСФО 4 (IFRS) 4. Раскрытие должно включать информацию о характеристиках страховых договоров, оценке страховых обязательств, резервах и других важных аспектах [71].

Так у страховых компаний, возникают проблемы с составление консолидированной финансовой отчетности (КФО), которая представляет собой финансовую отчетность группы взаимосвязанных организаций, рассматриваемых как единый экономический субъект.

Особенностью КФО выступает то, что она в себя включает активы, обязательства, а также доходы и расходы двух или нескольких юридически самостоятельных единиц, образующих отдельную систему финансовых отчетов.

В ее состав входит консолидированный бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, а также примечания к ним. Согласно МСФО (IFRS)10 «Консолидированная финансовая отчетность» выделяются принципы подготовки финансовой отчетности, о которых уже говорилось ранее.

3 Рекомендации по формированию корпоративных стандартов бухгалтерского учета на основе МСФО

3.1 Разработка системы внутрифирменных стандартов

Применение МСФО в Российской Федерации привело к тому, что в РСБУ появились прямые требования использовать МСФО при решении определенных задач. Проведем анализ применимости МСФО в соответствии с требованиями РСБУ в таблице 5:

Таблица 5 – Анализ применимости МСФО в соответствии с РСБУ

ФСБУ (ПБУ)	Пункт стандарта	Содержание требования
ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»	7.1.	Если федеральные стандарты бухгалтерского учета не предусматривают способы ведения учета по конкретному вопросу, организация должна разработать соответствующий способ, опираясь на требования, установленные законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, а также федеральными и отраслевыми стандартами. В этом случае организация последовательно использует следующие документы: а) международные стандарты финансовой отчетности; б) положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам; в) рекомендации в области бухгалтерского учета.
ФСБУ 5/2019 «Запасы»	14	Для целей настоящего Стандарта справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»
ФСБУ 6/2020 «Основные средства»	15	Справедливая стоимость ОС определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
ФСБУ 6/2020 «Основные средства»	38	Проверка на обесценение ОС производится в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
ФСБУ 6/2020 «Основные средства»	47	Организация раскрывает предусмотренную МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»	10	Информация о гудвиле, то есть активе, определение и признаки которого установлены МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

ФСБУ (ПБУ)	Пункт стандарта	Содержание требования
ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»	19	Справедливая стоимость нематериального актива определяется на основе данных активного рынка и в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»	17	Активный рынок определяется в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Активный рынок
ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»	43	Организация проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»	51	Организация раскрывает предусмотренную МСФО (IAS) 36 информацию об обесценении нематериальных активов
ПБУ 24/2011 «Учет затрат на освоение природных ресурсов»	20	При наличии признаков обесценения организация должна проводить проверку поисковых активов на обесценение и учитывать изменение стоимости поисковых активов вследствие обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых»
ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»	8	Справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»	38	Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»	13	Считается справедливая стоимость передаваемых имущества, имущественных прав, работ, услуг. Справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»
ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»	17	Организация проверяет капитальные вложения на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»	24	Организация раскрывает предусмотренную МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», информацию об обесценении капитальных вложений
Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 N 208-ФЗ (последняя редакция)		Консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО

Проведенный анализ свидетельствует о том, что при решении широкого спектра вопросов требуется использовать МСФО. Однако МСФО не содержит четких методик применимости, и не предлагают алгоритмов действий инструментов их реализации.

В таблице 6 представлена система внутрифирменных стандартов применения МСФО (для организаций различных видов деятельности, кроме страховых организаций).

Таблица 6 – Система внутрифирменных стандартов применения МСФО для организаций различных видов деятельности (кроме страховых компаний)

1. Внутрифирменные стандарты учета способов, не установленных в ФСБУ	1.1 Определение чистой стоимости активов по МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» 1.2 Учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 1.3 Учет гудвилла по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»
2. Внутрифирменные стандарты оценки стоимости по ФСБУ	2.1 Оценка справедливой стоимости по МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» 2.2 Обесценение активов по МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» 2.3 Определение активного рынка нематериальных активов по МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»
3. Внутрифирменный стандарт консолидированной финансовой отчетности	3.1 Применение МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» 3.2 Применение МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 3.3 Применение МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны»

Таблица 7 – Система внутрифирменных стандартов применения МСФО в страховых компаниях

1. Стандарты общих принципов учета	1.1 Термины и определения; 1.2 Учетная политика; – МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»: включает требования к учетной политике, которую предприятие должно раскрыть в финансовой отчетности.
------------------------------------	---

	<p>– МСФО 8 «Операционная отчетность»: устанавливает требования к выбору и раскрытию учетной политики в отношении операционной отчетности.</p> <p>1.3 Формирование отчета по МСФО:</p> <p>– МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»: устанавливает требования к содержанию и представлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО.</p> <p>– МСФО 7 «Информация о потоках денежных средств»: определяет требования к представлению отчета о потоках денежных средств в соответствии с МСФО.</p> <p>1.4 Оценка активов, обязательств:</p> <p>– МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»: устанавливает принципы и процедуры оценки активов, обязательств и операций с использованием справедливой стоимости.</p> <p>– МСФО 16 «Аренда»: определяет правила оценки и учета арендованных активов и связанных с ними обязательств.</p> <p>1.5 Учет доходов и расходов:</p> <p>– Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»: устанавливает принципы и процедуры учета доходов от продажи товаров или оказания услуг в рамках договоров с клиентами.</p> <p>– МСФО 18 «Доходы от внереализационных операций»: определяет правила учета доходов, полученных не от продажи товаров или оказания услуг, включая арендные платежи, лицензионные платежи и проценты.</p>
<p>2. Внутрифирменные стандарты учета активов</p>	<p>2.1 Учет основных средств по МСФО (IAS) 16 «Основные средства»</p> <p>2.2 Учет финансовых инструментов по МСФО 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>2.3 Учет нематериальных активов по МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»</p> <p>2.4 Учет запасов по МСФО (IAS) 2 «Запасы»</p> <p>2.5 Учет инвестиционных активов по МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»</p>
<p>3. Внутрифирменные стандарты оценки</p>	<p>3.1 Оценка чистой стоимости по МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;</p> <p>3.2 Оценка справедливой стоимости МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;</p> <p>3.3 Оценка инвестиционных активов по МСФО 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»;</p> <p>3.4 Оценка обязательств и контрактов по Международной стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», МСФО 9 «Финансовые инструменты»</p>

4. Внутрифирменные стандарты обязательств и капитала	4.1 Учет долгосрочных и краткосрочных обязательств по МСФО (IAS) 37 «Расходы по обязательствам», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; 4.2 Учет капитала и акционерного капитала по МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»; 4.3 Учет собственных акций по МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»; 4.4 Оценка обязательств и резервов по МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»
5. Консолидирования отчетности	5.1 Применение МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» 5.2 Применение МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» 5.3 Применение МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны»
6. Внутрифирменные стандарты отраслевых особенностей	6.1 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В таблице 7 представлена система внутрифирменных стандартов применения МСФО в страховых компаниях. Данная система разделена на отдельные блоки:

1. «Стандарты общих принципов учета» – данный блок включает в себя основные правила и методологию, которые применяются при составлении финансовой отчетности.;

2. «Внутрифирменные стандарты учета активов» – в этом блоке содержатся внутрифирменные стандарты учета активов, он включает регламентацию учета различных категорий активов в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В этом блоке определены принципы и правила, которым организации должны следовать.

3. «Внутрифирменные стандарты оценки» – данный блок включает в себя политику и методологию оценки различных элементов и активов внутри организации.

4. «Внутрифирменные стандарты обязательств и капитала» – внутрифирменные стандарты обязательств и капитала включают в себя ряд учетных принципов и стандартов, которые регулируют отражение и оценку обязательств и капитала в финансовой отчетности компании.

5. «Консолидированная отчетность» – консолидированная финансовая отчетность подготавливается в соответствии с рядом стандартов и принципов, которые определяются МСФО, которые указаны в данном блоке.

6. «Внутрифирменные стандарты отраслевых особенностей» – данный блок включает в себя специализированный стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», которые относятся к отрасли страхования.

Несмотря на то, что концепция МСФО (IFRS) 17 имеет некоторое сходство с концепцией Директивы Европейского союза Solvency II, между ними также есть существенные различия. Страховщики были освобождены от применения МСФО (IFRS) 9 к своим финансовым инвестициям до 2021 года, при условии, что они удовлетворяют необходимым квалификационным критериям. В настоящее время они должны применять данный стандарт.

Применять МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, но также и другие международные стандарты финансовой отчетности, в России достаточно трудно, так как Россия имеет свою собственную систему бухгалтерского учета, известную как Российская система бухгалтерского учета (РСБУ). РСБУ основывается на национальных законах, нормативных актах и стандартах, устанавливающих правила и принципы учета и отчетности в России.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) являются мировым признанным набором правил и принципов, применяемых в бухгалтерии для составления и представления финансовой отчетности. МСФО разработаны Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (МССБУ) с целью установления единого и прозрачного финансового отчетности международных организаций и компаний. Но как применять те или иные МСФО в российских организациях, неизвестно. Не существует каких-либо алгоритмов, инструкции или регламентов по разработке и применению разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО. Хотя в РСБУ есть пункты, которые требуют учета и отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или ссылаются на них. В данной таблице сравниваются некоторые ключевые стандарты МСФО с их отсутствующими аналогами в РСБУ.

Это поможет понять, какие стандарты и принципы бухгалтерского учета, принятые в Международных стандартах, отличаются от принятых в Российской системе.

Ниже приведена таблица 6, где указаны некоторые стандарты МСФО и отсутствующие аналоги в РСБУ, что позволяет нам сделать сравнение и обозначить различия между двумя системами:

В настоящее время страховая отрасль сталкивается с существенными изменениями в области бухгалтерии и отчетности. В последние десятилетия применялся подход, основанный на оценке рыночной стоимости для целей Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Однако с появлением нового МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» страховые компании сталкиваются с крупнейшим переломным моментом в истории бухгалтерии данной отрасли.

Давно ожидаемый стандарт является результатом работы над проектом, начавшимся 20 лет назад. Текущий стандарт, МСФО (IFRS) 4, был выпущен в 2004 году как промежуточное решение с целью применения МСФО в Европейском союзе. В МСФО (IFRS) 4 акцент сделан на раскрытии информации, в нем нет решений по оценке договоров страхования. Данный стандарт разрешает продолжать применять разные методы учета и, как следствие, не позволяет сравнивать страховые компании между собой.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»: Этот стандарт определяет правила учета и отчетности в отношении договоров страхования. В РСБУ отсутствует прямой аналог данного стандарта.

Введение в действие МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в страховых компаниях так же сопровождается отсутствием методического сопровождения.

Учитывая все вышесказанное, представляется, что документами, прописывающими методологию применимости МСФО в деятельности организации, должны стать внутрифирменные стандарты экономического субъекта.

Как уже было сказано ранее, для разработки внутрифирменных стандартов по применению МСФО не существует четкого алгоритма действий, инструкций и регламентов. В данной работе предлагается алгоритм, который поможет организовать работу по разработке внутрифирменного стандарта в области применения МСФО.

Ниже представлен алгоритм разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО. Для того, чтобы сделать понимание разрабатываемого алгоритма более простым, лучше всего использовать визуальное воплощение. Визуально, алгоритм разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО будет иметь следующий вид (рисунок 14):



Рисунок 14 – Алгоритм разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО

Разработаем инструменты реализации отдельных этапов алгоритма.

Например, второй этап работы по внедрению МСФО – анализ содержания МСФО и выявление узких мест, требующих детализации. В рамках этого анализа рассматриваются различные вопросы, отраженные в МСФО, требующие детализации, также приводятся варианты документов для детализации.

Результаты проведенного анализа на этапе 2 целесообразно систематизировать в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ содержания МСФО, выявление узких мест (2 этап)

Вопрос, отраженный в МСФО	Требуется ли детализация (да/нет)	Варианты документов для детализации
Обесценение основных средств	да	Методика расчета обесценения основных средств
Оценка справедливой стоимости	да	Регламент оценки справедливой стоимости
Переоценка договоров страхования	да	Регламент переоценки договоров

Третий этап работы по внедрению МСФО – сравнительный анализ вводимого МСФО с аналогичным РСБУ. В рамках этого этапа производится сопоставление методов учета, применяемых в МСФО и РСБУ, для различных вопросов, отраженных в МСФО.

В таблице 9, указаны конкретные вопросы, отраженные в МСФО, метод учета по МСФО и метода учета этих вопросов по РСБУ, а также указано, требуются ли корректировки.

Таким образом, данная таблица может быть использована для сравнительного анализа методов учета и определения необходимых корректировок. Если указано, что корректировки необходимы, это может стать основой для разработки проекта стандарта (шестой этап) и последующего внесения изменений в локальные нормативные акты (седьмой и десятый этапы) с целью внедрения соответствующих методов учета МСФО.

Проводится с целью выявления аспектов требующих корректировки при переходе на применение МСФО.

Таблица 9 – Сравнительный анализ вводимого МСФО с аналогичным РСБУ (Этап 3)

Вопрос, отраженный в МСФО	Метод учета по МСФО	Метод учета по РСБУ	Корректировки необходимы (да/нет)
Определение возмещаемой стоимости	Она равна большей и величин: – справедливой стоимости ОС за вычетом затрат на выбытие (то есть выгоде от продажи актива); – ценности использования ОС (то есть выгоде от дальнейшего применения актива в организации).	–	да
Определение справедливой стоимости	– рыночный; – затратный; – доходный	–	да
Первоначальное признание группы договоров страхования	Сумма денежных потоков по выполнению договоров и маржи за предусмотренные договором услуги	–	да

Четвертый этап работы по внедрению МСФО – анализ действующих локальных нормативных актов организации (в том числе Учетная политика) в части вопросов касающихся вводимого МСФО.

Таблица 10 – Анализ действующих локальных нормативных актов организации, в части вопросов касающихся вводимого МСФО (Этап 4)

Локальные нормативные акты	Аспект	В локальных нормативных актах	В МСФО	Изменения нужны (да/нет)
Учетная политика	Методы начисления амортизации	– списание стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования	– линейный метод, – метод уменьшаемого остатка – метод единиц производства продукции	Да

В таблице 10, указаны конкретные вопросы, отраженные в МСФО, метод учета по МСФО и метода учета этих вопросов в локальных нормативных актах, а также указано, требуются ли корректировки.

Таблица 11 – Установление аспектов требующих изменений, формулировка изменений (Этап 5)

Аспект	Новая формулировка
Метод начисления амортизации	При расчете амортизации основных средств применять линейный метод амортизации.

Схема логической последовательности действий при использовании предлагаемых инструментов разработки внутрифирменного стандарта изображена на рисунке 15:

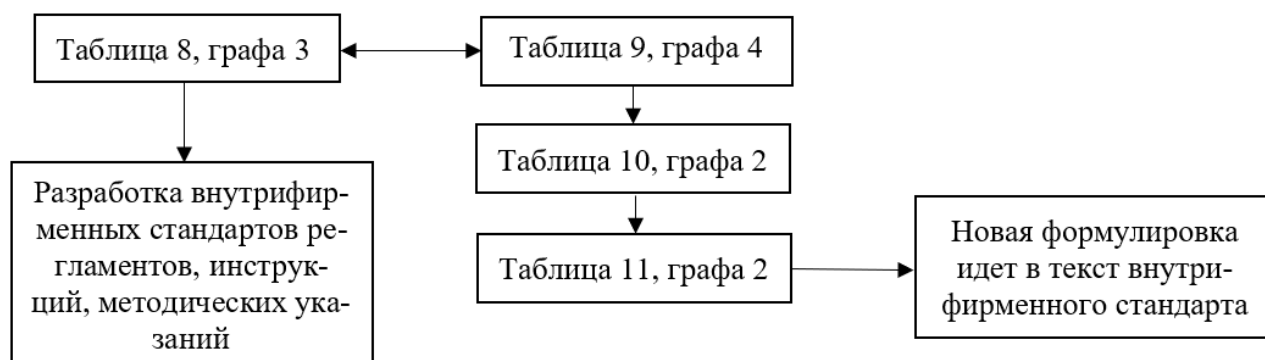


Рисунок 15 – Логическая последовательность действий при использовании предлагаемых инструментов разработки внутрифирменного стандарта

Алгоритм разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО (Международных стандартов финансовой отчетности) может быть полезным для компаний, желающих установить согласованные и однозначные правила отчетности в соответствии с МСФО. Вот несколько причин, по которым такой алгоритм может быть полезен:

- обеспечение согласованности: алгоритм разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО позволяет компании установить ясные и consistentные правила отчетности, что помогает обеспечить согласованность в

представлении финансовой информации. Это особенно важно для компаний с несколькими подразделениями или филиалами, которые должны следовать одним и тем же правилам отчетности.

– улучшение прозрачности: внутрифирменный стандарт по применению МСФО может помочь улучшить прозрачность финансовой отчетности компании. Он может включать детальные инструкции и примеры по применению конкретных стандартов МСФО, что помогает устранить неоднозначности и улучшить понимание требований отчетности.

– соблюдение требований законодательства: многие страны требуют от компаний применять МСФО при составлении финансовой отчетности. Разработка внутрифирменного стандарта по применению МСФО помогает компании удовлетворить эти требования и гарантировать соответствие своей отчетности международным стандартам.

– улучшение управленческого принятия решений: четкий внутрифирменный стандарт по применению МСФО может помочь руководству компании лучше понять финансовую информацию и принимать обоснованные решения на основе надежных данных. Это особенно важно для компаний, которые предоставляют отчетность инвесторам, кредиторам или другим заинтересованным сторонам.

– облегчение внутреннего и внешнего аудита: алгоритм разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО может помочь облегчить процесс внутреннего и внешнего аудита финансовой отчетности. Он предоставляет четкие инструкции и описания, что помогает аудиторам лучше понять применение МСФО в компании и проверить соответствие отчетности стандартам.

В целом, разработка внутрифирменного стандарта по применению МСФО помогает компании установить четкие и согласованные правила отчетности в соответствии с международными стандартами, что способствует улучшению прозрачности, согласованности и качества финансовой отчетности. Это также помогает компании снизить риск возникновения ошибок или несоответствий в

отчетности, поскольку сотрудники будут иметь ясное руководство по применению МСФО.

Кроме того, внутрифирменный стандарт позволяет быстрее и эффективнее адаптироваться к изменениям в международных стандартах и обеспечить их правильную реализацию во всех подразделениях компании. В результате, у компании возрастает доверие со стороны инвесторов, аналитиков и других заинтересованных сторон, что может способствовать улучшению ее репутации и привлечению новых инвестиций.

3.2 Рекомендации по формированию стандартов, регламентов и инструкций по применению МСФО

Банк России установил сроки начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами (указание Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У). Так, оба стандарта должны будут применяться с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

В связи с этим скорректированы сроки действия и вступления в силу некоторых других нормативных актов. Так, например, срок действия порядка отражения на счетах бухучета договоров аренды некредитными финансовыми организациями продлевается до 2025 года [73]. А положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности [74] наоборот вступит в силу не с 2023 года, а с 2025 года.

Рассмотрение порядка изложения Регламента применения МСФО (IFRS) 17, отражающего его внутреннюю структуру (строение) и последовательность представления его содержания, является важным направлением исследования.

Придерживаясь структуры МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» было осуществлено разбиение тела текста МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» на мотивировочную, описательную и резюмирующую части. Структурирование на рубрики и дополнение их «Выходными реквизитами», предваряющими мотивировочную, описательную и резюмирующую части, и «Информационными источниками» в качестве библиографического списка, следующими за их представлением, вследствие универсальности и емкости авторского деления позволяет в полной мере применить данную дифференциацию к Регламенту управленческого учета экономического субъекта.

При разработке структуры Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» мы использовали подход, основанный на структуре самого стандарта. Текст МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был разделен на мотивационную, описательную и резюмирующую части. Мы структурировали эти разделы в виде рубрик и дополнили их «Выходными реквизитами», предшествующими мотивационной, описательной и резюмирующей частям, а также «Информационными источниками», которые составляют библиографический список и следуют за представлением разделов. Этот подход позволяет применить данное разделение к Регламенту по применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в полной мере благодаря его универсальности и информативности.

Указанная структуризация позволяет выделить Регламент применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и обеспечивает его уникальность среди других документов.

Выходные реквизиты Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» представляют собой идентифицирующие его среди всей совокупности положений, утвержденных и действующих в экономическом субъекте, сведений. К их числу относятся следующие: наименование, товарный знак или знак отличия (логотип) экономического субъекта; название и код Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; его разработчики и редакции; дата его введения в действие). Целесообразным представляется отражение этой информации на титульном листе (обложке) Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В описательной части Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» представлены блоки вопросов в определенной последовательности и по кругу обобщенных объектов описания, решение которых производится содержащимися в нем положениями.



Рисунок 15 – Структура Регламента по применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Пункт «Назначение» представляет собой мотивировочную часть Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», отражающий необходимость его утверждения и введения в действие посредством

обозначается цели использования Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», круга решаемых им вопросов.

Описательная часть Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» структурируется по разделам и подпунктам аналогично описательной части МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Таким образом, она включает следующие разделы и подпункты: «Оглавление»; «Общие положения» (подпункты: «Область применения»; «Пользователи и сфера их ответственности»); «Направления совершенствования»; «Порядок внесения изменений»; «Положения Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»».

Резюмирующая часть присутствует в теле текста Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», поскольку он содержит методические положения и предусматривает конечный результат своего применения, выраженный в конкретных сведениях или информации. Она выражается в определении конечного результата по утвержденной в описательной части методике (подпункт «Методика»).

Таким образом, проведенное автором исследование позволяет установить, что структуру Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» определяют следующие элементы:

«Титульный лист» – отражает выходные реквизиты Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (наименование экономического субъекта, фирменное обозначение, название и код настоящего Регламента управленческого учета, собственник, дата введения в действие, редакции (вносимые изменения)).

«Назначение» – определяет цель настоящего Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и решаемые им задачи, обозначает необходимость его введения и утверждения.

1. «Оглавление» – представляет содержание с перечнем разделов и их подпунктов с указанием порядковых номеров настоящего Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;

2. «Общие положения» – раскрывает раскрытие назначения (цель использования) настоящего Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», круг решаемых им вопросов. Включает в том числе:

2.1. «Область применения» – обозначает вопросы и сферы использования настоящего Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с возможными ограничениями и исключениями;

2.2. «Пользователи и сфера их ответственности» – содержит перечень лиц, которые в силу должностных обязанностей или возложенных на них полномочий в своей деятельности обязаны руководствоваться настоящим Регламентом применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с указанием сферы и границ их ответственности;

2.3. «Основные понятия, термины и сокращения» – включает термины и сокращения (перечень используемых терминов и дефиниций, а также список сокращений), используемых в настоящем Регламенте применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;

2.4. «Общий порядок документального оформления» – отражает перечень требований и описание процедуры документального оформления информации в соответствии с требованиями настоящего Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;

3. «Направления совершенствования» - определяет пути совершенствования и развития настоящего Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», в том числе исходя из стратегических целей экономического субъекта;

4. «Порядок внесения изменений» – включает описание процедуры внесения изменений в настоящий Регламент применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с указанием ответственных за разработку изменений лиц, сроков внесения таких изменений;

5. «Методика (алгоритм, методические рекомендации, инструкция)» – резюмирующая часть настоящего Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Представляет собой содержание методики (алгоритма,

методических рекомендаций, инструкций) по разделам, при необходимости – с более глубокой детализацией; допускает систематизированное представление информации в форме таблиц;

«Библиографический список» – представляет перечень нормативной литературы, используемой при формировании настоящего Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;

«Приложение» – включает иллюстрирующий материал в форме схем, блок-схем процессов деятельности форм внутриорганизационной управленческой отчетности.

Таким образом, структурирование тела текста Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» позволяет унифицировать порядок изложения содержания его положений, в связи с чем представляется необходимым разработать и описание Регламента применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в соответствии с разработанной автором структурой.

Исходя из резюмирующей части структуры Регламента по применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», может быть разработан следующий алгоритм признания группы договоров страхования:

1. Проверить, имеются ли группы договоров страхования, которые должны быть признаны.

2. Если есть группы обременительных договоров, перейти к пункту 3, иначе перейти к пункту 4.

3. Для каждой группы обременительных договоров:

3.1 Определить дату, когда данная группа становится обременительной (дата С).

3.2 Проверить, выполняется ли условие: дата С является наиболее ранней из дат начала периода покрытия по группе договоров (дата А) и даты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров (дата В).

3.3 Если условие выполняется, признать данную группу договоров страхования с датой С.

4. Для каждой группы договоров, не являющихся обременительными:

4.1 Определить дату начала периода покрытия по группе договоров (дата А).

4.2 Определить дату первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров (дата В).

4.3 Проверить, выполняется ли условие: дата А является наиболее ранней из дат А и даты В.

4.4 Если условие выполняется, признать данную группу договоров страхования с датой А.

5. Включить в признанную группу договоров только те договоры, которые по отдельности удовлетворяют одному из критериев, указанных в пункте 25.

6. Оценить ставки дисконтирования на дату первоначального признания и единицы покрытия, предоставленные в отчетном периоде.

7. После окончания отчетного периода можно включать новые договоры в соответствующую группу, соблюдая требования пунктов 14-22.

8. Включить новые договоры в соответствующую группу в том отчетном периоде, в котором они удовлетворяют одному из критериев.

9. Пересмотреть ставки дисконтирования с начала отчетного периода, в котором добавляются новые договоры.

Таким образом, можно сделать вывод, что данный стандарт будет полезен для унификации и стандартизации учета договоров страхования в соответствии с международными стандартами. Он позволит улучшить качество информации, предоставляемой пользователям финансовой отчетности, упростить сравнение финансовых результатов компаний, осуществляющих страховую деятельность, а также повысить уровень доверия к финансовой отчетности данных компаний. Кроме того, данный стандарт упрощает проведение финансовых анализов и позволяет судить об эффективности управления рисками в компании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Следствием принятия Международных стандартов финансовой отчетности более чем в ста странах стало повышение сопоставимости финансовой информации, которой оперируют мировые рынки капитала.

Инвесторы стремятся получить перспективную информацию о стратегии, бизнес-моделях и способности компании создавать устойчивую долгосрочную стоимость. Они оценивают экспертные суждения и желают видеть четкое соотношение рисков и возможностей. В ответ на эти требования, отчитывающиеся компании стараются структурировать представляемую информацию таким образом, чтобы она ясно отражала их финансовое положение.

Основная цель финансовой отчетности состоит в оценке эффективности, прибыльности, ликвидности, достаточности капитала и качества активов компании. Эта информация важна и для руководителей компаний, и для инвесторов. Инвесторы могут быть более склонны к риску, если видят, что компания имеет перспективы роста и успешного развития.

Кроме того, инвесторы особенно интересуются процессом обработки информации, представленной в финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Они хотят ясно понимать, как компании контролируют этот процесс и как обеспечивают достоверность предоставляемой информации на финансовых рынках. Инвесторы стремятся видеть четкое описание методов и средств контроля, используемых руководством компании.

Применение МСФО в Российской Федерации привело к тому, что в РСБУ появились прямые требования использовать МСФО при решении определенных задач.

В результате исследования был проведен анализ применимости МСФО в соответствии с РСБУ. Применение МСФО в Российской Федерации привело к тому, что в РСБУ появились прямые требования использовать МСФО при решении определенных задач. Это приводит к тому, что при решении широкого круга задач требуется использовать МСФО. В данной работе приведены МСФО не

четкие методики применимости, и предложены алгоритмы действий и инструменты их реализации.

Была разработана система внутрифирменных стандартов МСФО для организаций различного вида деятельности, кроме страховых. Данная система имеет 3 блока:

1. Внутрифирменные стандарты учета способов, не установленных в ФСБУ;
2. Внутрифирменные стандарты оценки стоимости по ФСБУ
3. Внутрифирменный стандарт консолидированной финансовой отчетности

Так же отдельно разработана система внутрифирменных стандартов применения МСФО в страховых компаниях, которая состоит из следующих блоков:

1. Стандарты общих принципов учета;
2. Внутрифирменные стандарты учета активов;
3. Внутрифирменные стандарты оценки;
4. Внутрифирменные стандарты обязательств и капитала;
5. Консолидирования отчетности;
6. Внутрифирменные стандарты отраслевых особенностей.

В данной работе так же был сформирован алгоритм разработки внутрифирменного стандарта по применению МСФО, алгоритм состоит из 10 этапов, к некоторым этапам алгоритма были предложены инструменты их реализации. Этапы алгоритма имеют логическую последовательность действий при их использовании. Алгоритм в подробностях объясняет как в компании может быть принят стандарт по применению МСФО.

Была разработана структура Регламента по применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Данная структура в подробностях показывает, как может выглядеть регламент по применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». И предложена отдельная методика: «Алгоритм признания группы договоров страхования».

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Адаменко, А. А. Сравнительный анализ российской системы бухгалтерского учета и МСФО / А. А. Адаменко, З. И. Азиева, Е. М. Коровайная // в сборнике: Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение. Материалы V международной научной конференции. 2015. С. 141-146.

2 Давыдов, О. А. Перспективы применения МСФО в России / О. А. Давыдов // Социально-экономическая роль денег в обществе. 2015. С. 6-11.

3 Meeks, Geoff, and Peter Swann. 2009. «Accounting standards and the economics of standards» *Accounting and Business Research* 39 (3):191-210

4 De George, E. T., X. Li, and L. Shivakumar. 2016. «A review of the IFRS adoption literature.» *Review of Accounting Studies* 21 (3):898-1004. doi: 10.1007/s11142-016-9363-1.

5 Daske, H. and Gebhardt, G. (2006), «International financial reporting standards and experts' perceptions of disclosure quality», *Abacus*, Vol. 42 Nos 3/4, pp. 461-498.

6 Комарова, А. А. История развития международных стандартов финансовой отчетности и их влияние на формирование отчетности в мире / А. А. Комарова / Экономика и управление: проблемы, решения. – 2014. – № 4. – С. 120.

7 Поленова, С.Н. Отечественная система регулирования бухгалтерского учета в период перехода к рыночным отношениям / Поленова С.Н. / Международный бухгалтерский учет. – № 13. – 2011. – с. 16.

8 Вакуленко, Т. Г. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т. Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. – 2-е изд. - СПб. : Изд. дом «Герда», 2011. – 310 с.

9 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории)

10 Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 №208-ФЗ.

11 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

12 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н).

13 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н);

14 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

15 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н);

16 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н).

17 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н).

18 Основные принципы МСФО. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://centeryf.ru/economy> (дата обращения 03.10.2019 г.)

19 Тетерлева, А. С. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / А. С. Тетерлева ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. - Екатеринбург : Изд-во Уральского ун-та, 2016. - 176 с. - ISBN 978-5-7996-1837-7. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1945209> (дата обращения: 10.06.2023). – Режим доступа: по подписке.

20 <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/>

21 <https://www.worldbank.org/en/what-we-do>

22 Сытник, Е. О., Теория и практика применения международных стандартов финансового отчета / Е. О. Сытник // АГРУС, 2014. – С. 3 – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/47361.html> (дата обращения: 24.12.2020). – Режим доступа: для авторизированных. Пользователей

23 Sharma, S., Joshi, M. And Kansal, M. (2017), «IFRS adoption challenges in developing economies: an Indian perspective», *Managerial Auditing Journal*, Vol. 32 No. 4/5, pp. 406-426. <https://doi.org/10.1108/MAJ-05-2016-1374>

24 Braun, G. P., Haynes, C. M., Lewis, T. D. and Taylor, M. H. (2015), «Principlesbased vs. rules-based accounting standards: the effects of auditee proposed accounting treatment and regulatory enforcement on auditor judgments and»

25 Никитина, Т. Статус МСФО в России / Т. Никитина // МСФО на практике. – 2013. – №11.

26 Кузьмин, М. Введение в МСФО. МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» / М. Кузьмин // МСФО на практике. – 2013. - №7.

27 Кузьмин, М. Введение в МСФО. Концептуальные основы финансовой отчетности / М. Кузьмин // МСФО на практике. – 2013. – №6.

28 Адаменко, А. А. Сравнительный анализ систем учета ТМЗ в международном учете / А. А. Адаменко, А. С. Ткаченко // Вестник Академии знаний. – 2013. – № 1 (4). – С. 8-10.

29 Говдя, В. В. Составление отчетности в формате МСФО / А. И. Трубилин, В. В. Говдя, Ж. В. Дегальцева // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2012. - № 38. – С. 7-10.

30 Еремина, Н. В. История и перспективы российского бухгалтерского учета / Н. В. Еремина, С. И. Панков// Учетно - аналитическое обеспечение системы управления инновационной деятельностью : материалы междунар. науч.

конф. молодых ученых и преподавателей вузов (г. Краснодар, 20–22 дек. 2018 г.) / сост.: Ю. И. Сигидов, Н. С. Власова, Г. Н. Ясменко, В. В. Башкатов. – Краснодар: КубГАУ, 2019. – С. 81-87.

31 Проценко К. Н. Использование МСФО в национальном регулировании бухгалтерского учета / К. Н. Проценко, В. В. Башкатов // Актуальные вопросы составления бухгалтерской финансовой отчетности в условиях реформирования бухгалтерского учета и отчетности Материалы IV международной студенческой научной конференции. – 2014. – С. 142-145.

32 Кесян, С. В. Трансформация российской отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности / С. В. Кесян, Н. В. Еремина // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2017. - №129. – С. 970-982.

33 Пирожкова, Н. В. Влияние требований МСФО на методологию бухгалтерской отчетности предприятий России / Н. В. Пирожкова. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – № 6.3 (110.3). – С. 30-33. – URL: <https://moluch.ru/archive/110/27237/> (дата обращения: 04.06.2023).

34 Пирожкова, Н. В. Влияние требований МСФО на методологию бухгалтерской отчетности предприятий России / Н. В. Пирожкова. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – № 6.3 (110.3). – С. 30-33. – URL: <https://moluch.ru/archive/110/27237/> (дата обращения: 04.06.2023)

35 Сухарев, И. Р. Практическое применение требований МСФО в российских условиях: учет основных средств // Международный бухгалтерский учет. 2009. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prakticheskoe-primeneniye-trebovaniy-msfo-v-rossiyskih-usloviyah-uchet-osnovnyh-sredstv-3> (дата обращения: 04.06.2023).

36 Критерии оценки возможности составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов): отчет о НИР. – М.: Академия казначейства и бюджета, 2007 [Электронный ресурс] – Режим доступа:

http://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=5499&order_4=M_DATE&dir_4=DESC&page_4=625.

34 Горшкова, С. Основные отличия МСФО и РСБУ [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://ipp.spb.ru/index.php?page=news_archive&list=3&id=3251.

35 Мощенко, Н. П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 272 с.

36 Тетерлева, А. С. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. С. Тетерлева. – Электрон. текстовые данные. – Екатеринбург : Уральский федеральный университет, 2016. – 176 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66546.html>.

37 Мизиковский, Е. А. Международные стандарты финансовой отчетности и современный бухгалтерский учет в России: учебник для вузов / Е. А. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. – М. : Магистр: ИНФРА-М, 2017. – 560 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/author/dde212d9-f077-11e3-b92a-00237dd2fde2>.

38 Жердева, О. В. Оценка по справедливой стоимости: преимущества и недостатки / Жердева О.В., Столярова Е.А. // Сб. Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение. Мат. V межд. научн. конф.. 2015. С. 67-71.

39 Кесян, С. В. Переход на международные стандарты финансовой отчетности: необходимость и проблемы // Вестник Академии знаний. 2021. №6 (47)

40 Кесян, С. В. Международные стандарты финансовой отчетности: проблемы и перспективы внедрения в России / Кесян С.В., Жердева О.В., Назарова К.Д., Бригида Д. А. // Вестник Академии знаний. 2022. № 49 (2). С. 127-131.

41 Жердева О.В. Оценка по справедливой стоимости: преимущества и недостатки / Жердева О.В., Столярова Е.А. // Сб. Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение. Мат. V межд. научн. конф.. 2015. С. 67-71.

42 Ерохина Е. В. Сравнительный анализ МСФО И РСБУ. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://time-tostudy.ru/pages/msfo/compare.html> (дата обращения: 19.11.2019).

43 <https://sterngoff.com/en/application-of-fsbu-6-2020-fixed-assets-from-january-1-2022/>

44 <https://edition.cnn.com/2023/02/22/business/russia-economy-ukraine-anniversary/index.html>

45 Агеева О. А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие. М.: Бухгалтерский учет, 2013. - 447 с

46 Оверченко М. Прощай, ГААР // Ведомости. 2008. № 162 (2184).

47 Международные стандарты финансовой отчетности. МСФО// Приложение к журналу «Бухгалтерский учет», №12. -2011. – 304 с.

48 Селиванова В. Новое в МСФО в 2016 году//МСФО на практике - №1.- 2016. [Электронный ресурс]: URL: <http://msfo-practice.ru>. (Дата обращения 30.01. 2016)

49 Палий, В. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник //В.Ф. Палий.-6-е изд., испр. и доп. М.- НИЦ ИНФРА-М, 2018.

50 Тяпугина, А. Банкротство физических лиц: основные проблемы // Синергия Наук. 2022. № 69; Шешукова Т.Г., Городилов М.А. Аудит: теория и практика применения международных стандартов // 2-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 184 с.

51 Шешукова Т. Г., Пономарева С.В. Адаптационная методика оценки финансовых инструментов по справедливой и амортизационной стоимости в соответствии с требованиями МСФО. Вестник Пермского университета Вып. №2 (9) / Перм. ун-т. – Пермь, 2011. С.86-93.

52 Шешукова, Т. Г., Пономарева С.В. Оценка и трансформация статей финансовых активов и обязательств в формат МСФО // Международный бухгалтерский учет, 2011, 28 (178). С.2-12.

53 Абдуллаев, К. Критерии банкротства физических лиц: проблемы теории и практики применения // Право и экономика. 2022. № 2 (408).

54 [«Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»: Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - URL : [http:// www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338).

55 [«Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»: Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - URL : [http:// www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338)

56 [«Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства» от 28.12.2015 № 217н // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - URL : [http:// www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193590](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193590).

57 Бабаев, Ю. С. Совершенствование методологии учета основных средств // Все для бухгалтера. 2021. № 7.

58 Адаменко, А. А. Элементы отчета о финансовых результатах, их характеристика / А.А. Адаменко, Т.Е. Хорольская, И.А. Тетер // Естественно-гуманитарные исследования. - 2020. - № 27 (1). - С. 252-256., Дружиловская Т.Ю. Современные проблемы учета доходов и расходов коммерческих и некоммерческих организаций / Т.Ю. Дружиловская // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2020. – № 11. – С. 2 - 11.

59 Целинская, М. Д. Учетная политика организации в соответствии с МСФО и РСБУ: сравнение ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки» / М. Д. Целинская, М. О. Киек, О. И. Федосеева // Новые реалии в инновационном развитии экономической мысли : Сб. науч. ст. по итогам V Межд. науч.-практ. конф. – Краснодар: КубГАУ, 2017. – С. 212-216.

60 Кесян, С. В., Особенности отражения финансовых результатов организации согласно РСБУ и МСФО / С. В. Кесян, Н. В. Кузнецова, В. В. Левшина, О. В. Зимакова / Вестник Академии знаний. 2022. №3 (50). URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otrazheniya-finansovyh-rezultatov-organizatsii-soglasno-rsbu-i-msfo> (дата обращения: 12.06.2023)

61 https://gaap.ru/articles/msfo_dlya_strakhovshchikov/

62 Унина, А. Е. Особенности применения МСФО в Российской страховой деятельности / А. Е. Унина, Д. Г. Синицина, В. С. Коноплева // ДОСТИЖЕНИЯ ВУЗОВСКОЙ науки 2019 : сборник статей VIII Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 20 апреля 2019 года. – Пенза: «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2019. – С. 56-59.

63 Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raexpert.ru>. 3. Письмо Федеральной службы по финансовым рынкам России от 21.03.2013 № 13-ДП-12/9549 «О методических рекомендациях по составлению страховыми организациями консолидированной финансовой отчетности за 2012 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

64 Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raexpert.ru>. 3. Письмо Федеральной службы по финансовым рынкам России от 21.03.2013 № 13-ДП-12/9549 «О методических рекомендациях по составлению страховыми организациями консолидированной финансовой отчетности за 2012 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

65 Prodanova N.A., Trofimova L.B., Adamenko A.A., Erzinkyan E.A., Savina N.V., Korshunova L.N. Methodology for assessing control in the formation of financial statements of a consolidated business. International Journal of Recent Technology and Engineering. 2019. Т. 8. № 1. С. 2696-2702.

66 Папова, Л.В. Интеграция МСФО и российского учета / Л.В. Папова, А.Н. Пивнева // Стратегические приоритеты развития экономики и ее информационное обеспечение: материалы международной научной конференции молодых ученых и преподавателей вузов. - Краснодар, 2018. - С. 177-182.

67 Кесян, С.В. Трансформация российской отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности / С. В. Кесян, Н. В.

Еремина // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2017. - № 129. – С. 970-982.

68 Арзуманова, Л. Л. Роль мсфо в системе национального бухгалтерского учета // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. 2022. №8 (96).

69 Гусейнова, Ф.Э., Киселев Д.В. Проблематичность перехода на МСФО (IFRS) 17 // Скиф. 2022. №8 (72).

70 Сосунова, Л. С., Волкова А.Ю., Дементьев И.В., Кудряшова Д.А., Нуретдинов Д.И. К вопросу о трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО // Столыпинский вестник. 2020. №4.

71 Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс] [https:// works.doklad.ru/view/s9MzS6oGa2o/3.html](https://works.doklad.ru/view/s9MzS6oGa2o/3.html) (дата обращения: 21.03.2023)

72 Якушева, А.А., Осадчий Э.А. Российские страховые компании: переход на международные стандарты финансовой отчетности // Экономика и социум. 2016. №1 (20). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskie-strahovye-kompanii-perehod-na-mezhdunarodnye-standarty-finansovoy-otchetnosti-1> (дата обращения: 19.06.2023).

73 Положение Банка России от 22 марта 2018 г. N 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (с изменениями и дополнениями)

74 Положение Банка России от 29 июня 2020 г. N 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями) (документ не вступил в силу)

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов

Кафедра Бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 О. Н. Харченко

«16» 06 2023г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

МСФО, КАК ОСНОВА ФОРМИРОВАНИЯ СТАНДАРТОВ ЭКОНОМИЧЕ-
СКОГО СУБЪЕКТА

38.04.01. Экономика

38.04.01.07 Корпоративный учет и финансово-инвестиционный анализ


Руководитель

16.06.2023 

доцент, канд. Экон. наук

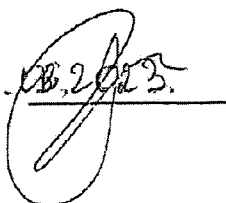
Е. А. Елгина

Выпускник

13.06.2023 

Антон Владимирович
Достовалов

Рецензент

16.06.2023 

консультант по вопросам
налогообложения

А. А. Табатаров

Красноярск 2023