

СОСТОЯНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В ИНДИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Штурмина О. С., Авдошина П. студентка гр. БАду-31

Развитие Индии на протяжении последних нескольких лет характеризовалось устойчивым экономическим ростом, увеличением валютных резервов, снижением уровня инфляции, глобальным признанием ее технологической компетенции, а также возросшим многими развитыми странами к вложению средств в подготовку научно-технических специалистов в этой стране, включая создание новых центров НИОКР. Помимо всего прочего, будучи крупнейшим демократическим государством мира, Индия широко известна как страна, где живет 1 млрд. людей, относящихся к различным культурам, языковым группам и религиям.

Технологический потенциал Индии и ее системы ценностей пользуются большим уважением. Иностранные институциональные инвесторы считают Индию привлекательным объектом для инвестирования. Индийские фирмы в свою очередь вкладывают средства в зарубежные компании и открывают новые коммерческие предприятия. Правительство Индии также привержено цели экономического развития на основе обеспечения годовых темпов экономического роста на уровне 7-8%, улучшения благосостояния крестьян и промышленных рабочих, а также задействования творческого потенциала предпринимателей, бизнесменов, научных работников, инженеров и других продуктивных сил общества. В настоящее время Индия является одной из самых быстро растущих экономик в мире, причем сложный средний показатель темпов роста за последние два десятилетия составил 5,7%. Согласно планам правительства, Индия должна войти в категорию развитых стран к 2020 году.

В Индии стандарты учета устанавливаются Институтом присяжных бухгалтеров Индии на основе МСФО. Отклонения от МСФО делаются с учетом существующей правовой ситуации, а также обычаев и традиций

страны. Соответственно, настоящее тематическое исследование по Индии подготовлено с тем, чтобы отразить практические сложности, с которыми приходится сталкиваться при приведении международных стандартов финансовой отчетности в соответствие с условиями, существующими в Индии. В нем также освещаются вопросы, касающиеся существующей нормативно-правовой основы и практики обеспечения соблюдения стандартов в этой стране.

Бухгалтерская профессия является одним из занятий, которые раньше других начали развиваться после принятия в середине XIX века индийского Закона о компаниях, который и положил начало развитию бухгалтерского дела. С того времени были предприняты значительные усилия для приведения индийских стандартов и практики учета и аудиторских проверок с международно признанными стандартами. Индийские стандарты учета и аудита разрабатываются на основе международных стандартов, и страна располагает большим числом бухгалтеров и аудиторов, обладающих высокой квалификацией и способных оказывать услуги, отвечающие международным стандартам.

В 1977 году Институт присяжных бухгалтеров Индии (ИПБИ) учредил Совет по бухгалтерским стандартам (СБС) для подготовки стандартов бухгалтерского учета. В 1982 году ИПБИ учредил Совет по стандартам аудита и страхования (первоначально известный под названием Комитета по аудиторской практике) в целях подготовки стандартов аудита. В июне 1973 года ИПБИ вошел в число ассоциированных членов Международного комитета по бухгалтерским стандартам (МКБС). Кроме того, ИПБИ стал членом Международной федерации бухгалтеров (ИФАК) с самого момента ее создания в октябре 1977 года. Разрабатывая стандарты учета в Индии, СБС учитывает международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и, насколько это возможно, пытается включать их в индийские нормы с учетом существующих в стране законов, обычаев, практики и условий ведения предпринимательской деятельности.

Совет по бухгалтерским стандартам проводит постоянную работу с целью обеспечения общего качественного улучшения состояния финансовой отчетности в стране путем разработки стандартов бухгалтерского учета, которые должны соблюдаться при подготовке и представлении финансовых отчетов. К настоящему времени Совет издал 29 стандартов учета. Помимо этого, он также издает различные интерпретирующие заявления и сообщения, касающиеся стандартов учета, с тем чтобы обеспечить их единообразное применение и дать руководящие указания в отношении вопросов применения стандартов учета, которые могут представлять общий интерес.

Поскольку стандарты учета в Индии формулируются на основе МСФО (публикуемых МССУ), ИПБИ поддерживает с МССУ взаимодействие на различных уровнях, а именно:

- направляет свои замечания в отношении различных проектов МСФО, издаваемых МССУ;
- активно участвует в работе совещаний глобальных органов по установлению стандартов с МССУ;
- активно участвует в работе совещаний региональных органов по установлению стандартов с МССУ;
- участвует в обсуждении различных текущих проектов МССУ, например проекта по представлению замечаний в отношении управления МССУ;
- ИПБИ получает от МССУ поручения на осуществление проектов, которые должны выполняться Индией, например в отношении МСФО для предприятий с регулируемой деятельностью.

В нижеследующих пунктах будут рассмотрены нормативно-правовая основа финансовой отчетности и вопросы обеспечения соблюдения стандартов учета.

А) Юридическое признание стандартов учета, издаваемых ИПБИ согласно Закону о компаниях (1956 года)

Закон о компаниях (1956 года) устанавливает основные требования в отношении финансовой отчетности всех компаний, инкорпорированных в Индии. Согласно этому закону подготовка, представление, публикация и раскрытие финансовых отчетов, а также проведение аудита всех компаний должны осуществляться одним из практикующих сертифицированных членов Института присяжных бухгалтеров Индии (ИПБИ). Этот закон наделил центральное правительство правом учредить, опубликовав соответствующее уведомление в правительственном вестнике, Национальный консультативный комитет по стандартам бухгалтерского учета (НККСБУ) для консультирования центрального правительства по вопросам разработки и установления стандартов учета, которые должны быть приняты компаниями или какой-либо категорией компаний. В этих целях в Законе устанавливается требование, согласно которому НККСБУ при представлении правительству рекомендаций в отношении стандартов учета

должен принимать во внимание стандарты учета, издаваемые ИПБИ. В то время как ИПБИ, как уже упоминалось ранее, разрабатывает свои стандарты учета на основе соответствующих МСБУ/МСФО, НККСБУ также конкретно рассматривает отклонения от соответствующих МСБУ/МСФО с их обоснованием, если таковое приводится, при рассмотрении стандартов учета ИПБИ. В случае если НККСБУ не согласен с каким-либо отклонением, он просит ИПБИ изменить стандарт для приведения его в соответствие с МСФО. Как правило, ИПБИ допускает отклонения от соответствующих МСБУ/МСФО с учетом следующих факторов:

- правовые и нормативные условия, существующие в стране;
- возможность предоставления несопоставимой финансовой информации в силу допускаемых МСФО альтернативных вариантов;
- экономические условия, существующие в стране;
- степень готовности промышленности.

НККСБУ рекомендовал правительству все 29 стандартов бухгалтерского учета, изданных ИПБИ, - за исключением СБУ 8 "*Учет научных исследований и опытно-конструкторских работ*", который был отозван после того, как СБУ 26 "*Нематериальные активы*" приобрел обязательную силу, - на предмет уведомления в соответствии с Законом о компаниях (1956 года). К числу этих стандартов относится пересмотренный СБУ 15 "*Пособия для работников*", который недавно был издан ИПБИ в соответствии с МСБУ 19 "*Пособия для работников*". Ожидается, что уведомление об этих стандартах будет опубликовано правительством в ближайшее время. До этого компании должны придерживаться стандартов учета, изданных ИПБИ, как это конкретно предусмотрено в Законе о компаниях (1956 года).

В) Юридическое признание стандартов учета, устанавливаемых другими регулятивными органами

Резервный банк Индии (РБИ) был учрежден для регулирования эмиссии денежных знаков и хранения резервов в целях обеспечения стабильности денежно-кредитной системы Индии, а также для общего руководства валютно-кредитной системой в интересах страны. **Закон о регулировании банковской деятельности (1949 года)** предоставляет РБИ полномочия на регулирование финансовой отчетности финансового сектора, включая банки и финансовые учреждения. В одном из приложений к Закону о регулировании банковской деятельности прописаны форматы общих финансовых отчетов (например, балансовых отчетов и отчетов о прибылях и убытках), а также другие требования, касающиеся раскрытия информации. Банки также должны соблюдать положения Закона о компаниях (1956 года) в той мере, в какой они не противоречат положениям Закона о регулировании банковской деятельности. РБИ издает циркуляры, обязывающие банки соблюдать стандарты учета, издаваемые ИПБИ.

Закон о Совете по ценным бумагам и биржам Индии (СЦББИ) обеспечивает защиту инвесторов и регулирование рынка ценных бумаг. В

Индии зарегистрированные на бирже компании должны соблюдать требования, предписанные СЦББИ в законе от 1992 года, а также Законе (Положении) о сделках с ценными бумагами (1956 года), который регулирует операции с ценными бумагами. В целях защиты интересов инвесторов

СЦББИ разработал соглашение о котировке акций на бирже, в котором в дополнение к другим применимым требованиям, касающимся аудита и учета, устанавливаются конкретные требования в отношении раскрытия информации, применимые к зарегистрированным на бирже компаниям. В частности, в нем содержится требование о соблюдении стандартов учета, устанавливаемых ИПБИ.

Управление регулирования и развития сектора страхования (УРПС) регламентирует практику финансовой отчетности страховых компаний в соответствии с Законом об Управлении регулирования и развития сектора страхования (1999 года). Это Управление было учреждено для регулирования, поощрения и обеспечения упорядоченного развития страхового дела и перестрахования. При подготовке и представлении своих финансовых отчетов страховые компании и их аудиторы должны соблюдать требования, содержащиеся в Положении УРПС от 2002 года, озаглавленном "*Подготовка финансовых отчетов и аудиторских заключений страховых компаний*", включая формат и содержание аудиторских заключений. Установленные УРПС правила требуют соблюдения стандартов учета, издаваемых ИПБИ.

Институт присяжных бухгалтеров Индии в качестве регулятивного органа требует от своих членов обеспечения соблюдения всех издаваемых им стандартов учета при формулировании аудиторских заключений. Кроме того, члены ИПБИ должны придерживаться подробно проработанного **кодекса поведения**, который установлен Законом о присяжных бухгалтерях (1949 года). Совет ИПБИ наделен также дисциплинарными полномочиями, которые осуществляются через его Дисциплинарный комитет. Недавно в этот закон были внесены существенные изменения Законом (Поправка к закону) о

присяжных бухгалтеров 2006 года, который ужесточил дисциплинарный механизм ИПБИ.

В целях дальнейшего совершенствования и укрепления практики финансовой отчетности в Индии ИПБИ создал также Наблюдательный совет по финансовой отчетности (НСФО). НСФО рассматривает общие финансовые отчеты отдельных предприятий в целях проверки соблюдения, в частности, стандартов учета. В тех случаях, когда отмечается несоблюдение этих стандартов, ИПБИ предпринимает необходимые действия и/или этот вопрос передается соответствующему органу для принятия решения. Такая мера, несомненно, способствует повышению качества финансовой отчетности в стране.

ИПБИ ввел систему коллегиальной оценки работы аудиторских фирм, учредив в марте 2002 года Совет по коллегиальной оценке, в состав которого входят 11 членов. Совет по коллегиальной оценке дает рекомендации относительно повышения качества услуг, предоставляемых членами ИПБИ. На первом этапе основной целью коллегиальной оценки является рассмотрение деятельности фирм, проводящих аудиторские проверки крупных компаний по меньшей мере раз в три года. Проведение коллегиальной оценки не предполагает задействования какого-либо дисциплинарного или регуляционного механизма. По ее итогам либо выдается, либо не выдается свидетельство о прохождении коллегиальной оценки. Коллегиальную оценку проводят практические работники, имеющие, по меньшей мере, 15-летний стаж аудиторской деятельности.

Законом (Поправка к закону) о присяжных бухгалтеров от 2006 года вместо Совета по коллегиальной оценке был учрежден Совет по оценке качества (СОК); этот орган может представлять рекомендации Совету ИПБИ в отношении разработки стандартов, касающихся качества услуг, предоставляемых его членами. Кроме того, предлагаемый СОК будет также оценивать качество услуг, предоставляемых членами ИПБИ, включая

аудиторские услуги, и давать членам ИПБИ указания относительно путей повышения качества услуг и соблюдения различных требований, предусмотренных в законодательстве и других нормативных актах.

Проблемы, связанные с принятием МСФО, и вопросы осуществления:

А) Сближение норм с МСФО в Индии

Наличие системы финансовой отчетности, подкрепляемой прочным механизмом управления, высокими стандартами качества и надлежащей нормативной базой, имеет важнейшее значение для экономического развития. По существу, на основе высоких стандартов качества финансовой отчетности, аудита и правил поведения зиждется доверие инвесторов к финансовой информации, и таким образом они играют существенную роль в содействии обеспечению экономического роста и финансовой стабильности страны. По мере того, как под воздействием процесса глобализации все новые страны открывают свои двери для иностранных инвестиций и предпринимательская деятельность выходит за пределы национальных границ, как в государственном, так и в частном секторе растет признание преимуществ наличия единообразно толкуемых рамок финансовой отчетности, подкрепляемых прочными стандартами, признанными на глобальном уровне. Преимущества глобальных рамок финансовой отчетности многочисленны и включают, в частности:

- повышение степени сопоставимости финансовой информации для инвесторов;
- повышение готовности инвесторов осуществлять инвестиционную деятельность за рубежом;
- сокращение затрат на привлечение капитала;
- более эффективное распределение ресурсов;
- повышение темпов экономического роста.

Вместе с тем, прежде чем можно будет в полной мере реализовать эти преимущества, необходимо обеспечить дальнейшее сближение применяемых норм с выработкой единого свода высококачественных

стандартов, признаваемых на глобальном уровне. Международное сближение норм - это цель, являющаяся составной частью задачи Международной федерации бухгалтеров (ИФАК) и разделяемая членами ИФАК, международными органами по установлению стандартов и многими национальными органами, занимающимися разработкой стандартов.

Являясь членом ИФАК, Индия в предисловии к Заявлению о стандартах

бухгалтерского учета признала, что "ИПБИ, будучи полноправным членом

Международной федерации бухгалтеров (ИФАК), должен, в частности, активно способствовать распространению в стране заключений Международного совета по стандартам бухгалтерского учета (МССУ) в целях содействия глобальной гармонизации стандартов учета. Соответственно, при выработке стандартов бухгалтерского учета СБС будет должным образом учитывать международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ), установленные Международным комитетом по бухгалтерским стандартам (предшественник МССУ), или международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), устанавливаемые МССУ, в зависимости от случая, и стремиться включать их, насколько это возможно, в систему бухгалтерского учета Индии, принимая во внимание существующие в стране условия и практику".

Соответственно стандарты учета, устанавливаемые ИПБИ, в целом соответствуют МСФО. По существу, между некоторыми недавно установленными/пересмотренными стандартами бухгалтерского учета и МСФО нет расхождений. Так, например, стандарт бухгалтерского учета (СБУ) 7, *"Контракты на строительство"*, и СБУ 28, *"Обесценение активов"*, идентичны соответствующим МСФО. Вместе с тем в исключительных случаях, когда отход от МСФО оправдан с учетом индийской специфики, основные различия между двумя стандартами указываются в приложении к стандарту бухгалтерского учета.

ИПБИ стремился к устранению различий между индийскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности, издавая новые стандарты финансового учета и обеспечивая, чтобы действующие индийские стандарты бухгалтерского учета отражали любые изменения в международной концепции в отношении различных вопросов бухучета. В этой связи следует отметить, что ИПБИ прилагает продуманные усилия для приведения индийских стандартов учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности путем пересмотра действующих стандартов. К настоящему времени ИПБИ издал 29 индийских стандартов бухгалтерского учета, соответствующих МСФО.

Учитывая вышесказанное, индийские стандарты бухгалтерского учета (СБО) в целом развиваются в соответствии с МСФО. Это признается также в приведенной ниже выдержке из статьи, опубликованной в одном из индийских финансовых ежедневных изданий ("Хинду бизнес лайн") от 5 ноября 2005 года: "Теперь индийские компании могут получить регистрацию на Лондонской фондовой бирже (LSE), публикуя отчеты о своей финансовой деятельности на основе индийских стандартов бухгалтерского учета. До настоящего времени эти компании должны были представлять свои финансовые данные в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)". Это свидетельствует о растущем сближении индийских стандартов учета с МСФО.

В) Трудности и проблемы, связанные со сближением индийских норм с МСФО

В некоторых случаях применяемые в Индии правовые и регулятивные требования к бухгалтерскому учету отличаются от МСФО; это имеет место тогда, когда строгое соблюдение МСФО в Индии привело бы к возникновению различных правовых проблем. Ниже это показано на следующих примерах:

МСБУ 1 - Представление финансовых отчетов

В Индии законы, регулирующие деятельность компаний (например, Закон о компаниях 1956 года), банков (например, Закон о регулировании банковской деятельности 1949 года) и страховых компаний (Форматы финансовых отчетов для страховых компаний, предписанные правилами УРРС в документе *"Подготовка финансовых отчетов и аудиторских заключений для страховых компаний"* (2002 год)) устанавливают подробные форматы финансовых отчетов, которым должны следовать соответствующие

предприятия. На данном этапе законодательные/регулятивные органы, возможно, не готовы принять МСБУ 1 в его нынешнем виде и соответственно изменить действующее законодательство. Таким образом, на данный момент принять МСБУ 1 в полной мере не представляется возможным. Вместе с тем предполагается, что соответствующий стандарт

бухгалтерского учета, разрабатываемый в настоящее время ИПБИ, будет содержать приложение, где будут изложены предлагаемые подробные форматы финансовых отчетов, которые, соблюдая требования МСБУ 1, будут также содержать другие требования о раскрытии данных в формате, установленном различными законами, с тем чтобы учесть соображения законодательных органов.

МСБУ 21 - Влияние изменений валютных курсов

Принятие в Индии МСБУ 21 привело бы к нарушению положений приложения VI к Закону о компаниях 1956 года. Согласно приложению VI колебания валютных курсов в связи с займами в иностранной валюте, полученными для приобретения иностранных активов, должны отражаться в стоимости основных активов, в то время как МСБУ 21 требует относить их на счет прибылей и убытков. Соответствующий индийский стандарт учета предписывает соблюдать метод учета, предусмотренный МСБУ 21. Вместе с тем отдельным заявлением, сделанным ИПБИ, было признано, что преимущественную силу имеют положения закона.

МСБУ 34 - Промежуточная финансовая отчетность

Требования МСБУ 34 в отношении раскрытия информации не соответствуют форматам изложения не прошедших аудиторскую проверку ежеквартальных/полугодовых отчетов, предписанным в соглашении о котировке акций на бирже, изданном Советом по ценным бумагам и биржам Индии. Соответствующий индийский стандарт предписывает раскрытие информации согласно МСБУ 34, однако при этом признается, что в части, касающейся требований о представлении и раскрытии информации, преимущественную силу имеют положения закона.

Альтернативные методы учета

МСФО допускают в ряде случаев альтернативные методы учета. Принятие МСФО в их нынешнем виде привело бы к представлению несопоставимой финансовой информации различными предприятиями. Это показано на приведенных ниже примерах:

МСБУ 23 - Затраты по займам

МСБУ 23 "*Затраты по займам*" предписывает в качестве стандартного метода учета отнесение затрат по займам на счет расходов. Наряду с этим он допускает также в качестве возможной альтернативы капитализацию этих затрат. В случае применения этого стандарта некоторые предприятия будут относить затраты по займам на счет прибылей и убытков, в то время как другие будут капитализировать эти издержки в качестве части стоимости активов, приобретенных/созданных с использованием заемных средств. Однако в Индии соответствующий СБУ 16 не допускает альтернативных методов, предусматривая лишь капитализацию расходов по кредитам и займам, непосредственно относимых на приобретение, строительство или производство квалифицируемого актива. Вместе с тем в мае 2006 года МССУ издал предварительный проект предлагаемых поправок к МСБУ 23, в котором принято решение исключить вариант прямого отнесения затрат по займам на счет расходов и оставить лишь вариант капитализации затрат, непосредственно относимых на приобретение, строительство или производство квалифицируемого актива в качестве части стоимости активов.

Таким образом, после доработки этого предварительного проекта никаких различий между СБУ 16 и МСБУ 23 не останется.

МСБУ 19 - Пособия работникам

МСБУ 19 допускает следующие варианты учета страховых прибылей и убытков:

- прямая проводка по счету прибылей и убытков за год, в течение которого

возникли такие прибыли и убытки; или

- отнесение на счет нераспределенной прибыли, при котором в отчете о прибылях и убытках текущего года эти данные вообще не отражаются; или

- проводка страховых прибылей и убытков по счету прибылей и убытков в той части, в которой они превышают определенный установленный процент (данный метод известен как "метод коридора").

Однако соответствующий индийский СБУ 15 (*"Пособия работникам"*) предусматривает лишь первый вариант, а именно прямую проводку по счету прибылей и убытков.

Выше изложены лишь некоторые из примеров, которые можно было бы привести. В целях содействия сопоставимости необходимо, чтобы стандарты учета не допускали возможности нескольких вариантов, в противном случае инвесторы и другие лица, работающие с финансовыми отчетами, не смогут принимать решения на основе сопоставимой информации. Как правило, индийские стандарты учета не допускают нескольких вариантов учета, а предписывают лишь один из наиболее подходящих вариантов, допускаемых соответствующим МСБУ/МСФО.

Недавно МССУ опубликовал *"Заявление по вопросу об оптимальной практике: рабочие взаимоотношения между МССУ и другими органами, занимающимися установлением стандартов в области бухгалтерского учета"*, в котором говорится о том, что исключение возможности альтернативных вариантов учета не означает несоблюдения МСФО.

Существующие в Индии экономические условия и торговые обычаи и практика в ряде случаев могут не благоприятствовать принятию подхода, предписанного в том или ином МСФО. Так, например, в стране, не располагающей достаточно развитыми и масштабными рынками для надежного определения достоверной стоимости, возможно, нецелесообразно будет использовать метод, основанный на справедливой стоимости, который предписан некоторыми МСФО. Некоторые МСБУ/МСФО рассчитаны на

экономические условия зрелых рынков. Так, например, *МСБУ 41 "Сельское хозяйство"* предусматривает метод, основанный на определении справедливой стоимости, при котором предполагается, что справедливая стоимость различных биологических активов, таких, как растения, сельскохозяйственные культуры и живые животные, известна. __ Данный стандарт применим лишь в тех случаях, когда показатели справедливой стоимости являются надежными, а в случае Индии дело может обстоять иначе, поскольку рыночные данные подчас могут быть ненадежными ввиду незрелости рынков.

В концептуальном плане ИПБИ согласен с подходом, основанным на справедливой стоимости, который предусматривается различными МСФО. Вместе с тем всегда есть опасность неправомерного использования этого подхода, что произошло в случае с корпорацией "Энрон". До настоящего времени ИПБИ проявляет осторожность, в том что касается принятия подхода, основанного на справедливой стоимости, в своих стандартах

бухгалтерского учета, хотя в некоторых стандартах данный метод признается (например, в СБУ 28, *"Обесценение активов"*), и ИПБИ решил придерживаться этого подхода в предлагаемом им стандарте бухгалтерского учета *"Финансовые инструменты: признание и оценка"*, который соответствует МСБУ 39.

Иногда принятие МСФО может создавать проблемы для промышленности. С тем чтобы избежать этих затруднений, некоторые

компании обращаются в суд, возражая против стандарта. Так, можно привести следующие примеры:

- когда ИПБИ издал СБУ 19 "*Аренда*", который основан на соответствующем

МСБУ, лизинговые компании сочли, что для них соблюдение этого стандарта

может быть связано со слишком большими сложностями. С тем чтобы избежать этого, Ассоциация лизинговых компаний обратилась в суд, оспорив данный стандарт;

- когда ИПБИ издал СБУ 22 "*Учет налогов на прибыль*", с тем чтобы впервые

внедрить в Индии международную концепцию отсроченных налогов, ряд

компаний оспорили в судах СБУ 22, опасаясь последствий, которые данный

стандарт может иметь для их показателей чистой прибыли после налогообложения.

Учитывая вышеизложенное, с тем чтобы избежать реальных трудностей ИПБИ допускает отход от соответствующего МСФО на ограниченный период времени до достижения требуемой готовности к его применению.

Помимо указанных выше различий технического характера есть несколько концептуальных различий между индийскими стандартами учета и МСФО. Так, например, МСБУ 37 касается "обязательства, вытекающего из практики" в связи с созданием резервов. Проводка резерва на основе такого обязательства означает, что ее придется делать на раннем этапе. Так, например, в случае реструктуризации возникает вытекающее из практики обязательство, когда предприятие разрабатывает подробный официальный план реструктуризации и при этом у всех лиц, которых это затронет, есть все основания полагать, что реструктуризация будет начата с осуществления

этого плана или объявления его основных параметров для тех, кого она затронет. Есть мнение, что нецелесообразно было бы осуществлять проводку резерва лишь на основе подробного официального плана и его объявления, поскольку на данном этапе нельзя считать, что обязательство приняло окончательно определенную форму. Кроме того, вопрос о том, привели ли действия руководства предприятия к возникновению обоснованных ожиданий у лиц, которых реструктуризация затронет, может быть весьма спорным. С учетом этого, соответствующий индийский стандарт учета, а именно СБУ 29, не оговаривает конкретно "обязательство, вытекающее из практики". Вместе с тем СБУ 29 требует создания резерва в связи с обязательствами, обусловленными обычной коммерческой практикой, традициями и стремлением поддерживать хорошие деловые отношения или же действовать справедливым образом. В таких случаях требуется применять общие критерии проводки резервов. Метод учета, предписанный СБУ 29, соответствует также правовым требованиям, действующим в Индии.

После публикации новых пересмотренных МСФО для составителей и пользователей финансовых отчетов, а также для аудиторов, несомненно, наступили нелегкие времена. Приведенная ниже информация указывает на периодичность, масштабы и сложность изменений международных стандартов:

- в результате осуществления проекта МССУ по усовершенствованию стандартов были изменены 13 стандартов, а во многие другие стандарты были внесены связанные с этим поправки. В Индии был начат проект по анализу изменений МСБУ в соответствии с проектом МССУ по усовершенствованию стандартов в целях определения необходимости пересмотра соответствующих индийских стандартов учета;

- одни и те же стандарты изменялись неоднократно, включая изменения, меняющие предыдущую позицию МССУ на противоположную, а также

изменения, необходимые для международного сближения норм;

- сложные изменения стандартов учета, например касающихся финансовых

инструментов, обесценения активов и пособий работникам, требуют повышения квалификации специалистов, применяющих эти стандарты, с тем чтобы они могли учитывать эти изменения в своей текущей работе.

В странах с формирующейся рыночной экономикой, таких, как Индия, значительная часть экономической деятельности приходится на долю малых и средних предприятий (МСП). Такие предприятия при применении стандартов учета испытывают проблемы, обусловленные следующими факторами:

- МСП не располагают достаточными ресурсами и экспертным потенциалом;
- издержки, связанные с соблюдением стандартов, не соизмеримы с ожидаемыми выгодами.

Для решения проблем, касающихся применимости стандартов учета к МСП, ИПБИ предусматривает для таких компаний определенные исключения/послабления. В связи с вопросом о применимости стандартов учета предприятия разделены на три категории: предприятия уровня I, уровня II и уровня III. Предприятия уровня I - это крупные компании, обязанные открыто публиковать свою отчетность. Предприятия уровня II

представляют собой компании средних масштабов, а предприятия уровня III - это мелкие предприятия. Предприятия уровней II и III рассматриваются как МСП. Предприятия уровня I обязаны в полной мере соблюдать все стандарты бухгалтерского учета, издаваемые ИПБИ. Для предприятий уровней II и III предусматриваются послабления исключения в отношении стандартов учета. Предприятия уровней II и III полностью освобождаются от обязанности соблюдать некоторые стандарты учета, которые главным образом устанавливают требования, касающиеся раскрытия информации; например, это относится к таким стандартам, как СБУ 3 "Отчет о движении денежных средств", СБУ 17 "Сегментная

отчетность", СБУ 18 "Раскрытие информации об ассоциированных сторонах" и СБУ 24 "Прекращение деятельности". Что касается некоторых других стандартов учета, которые также устанавливают требования о раскрытии информации, то предприятия уровней II и III освобождаются от некоторых таких требований, например предусмотренных СБУ 19 "Аренда", СБУ 20 "Прибыль на акцию", а также СБУ 29 "Резервы, обусловленные обязательства и обусловленные активы". В отношении требований, касающихся регистрации и оценки, ИПБИ, как

правило, исключений не приветствует. Вместе с тем с учетом жесткого характера требований, касающихся оценки, предусмотренных СБУ 15 (пересмотренный вариант 2005 года) "Пособия работникам" и СБУ 28 "Обесценение активов", для МСП допускаются упрощенные методы оценки.

В связи с быстрыми темпами издания и утверждения в Индии стандартов бухгалтерского учета за последнее время возникают различные связанные с учетом проблемы, имеющие серьезные последствия для предпринимательской деятельности. Таким образом, наращивание потенциала специалистов в области подготовки финансовой отчетности и аудиторов представляет собой сложную задачу для бухгалтерского сектора.

В целях содействия наращиванию потенциала и обеспечения эффективного применения стандартов учета Институт присяжных бухгалтеров активно принимает следующие меры:

а) издание интерпретирующих заявлений о стандартах бухгалтерского учета по вопросам, касающимся стандартов учета: в целях урегулирования различных сложных вопросов толкования, возникающих в связи с применением уже изданных новых стандартов учета, ИПБИ опубликовал 30 интерпретирующих заявлений по стандартам учета;

б) публикация справочных материалов по стандартам учета: в целях содействия проведению обсуждений на семинарах, рабочих совещаниях и т.д. ИПБИ издает справочные материалы в отношении новых стандартов учета. Эти справочные материалы касаются, в частности,

основных предусматриваемых стандартами учета требований, с которыми могут сталкиваться бухгалтеры и аудиторы при применении этих стандартов, и в них приводятся соответствующие примеры и часто задаваемые вопросы;

с) издание рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета: ИПБИ издает различные рекомендации, с тем чтобы обеспечить непосредственное руководство в вопросах бухгалтерского учета, возникающих в связи с изданием новых стандартов учета, а также в отношении новых вопросов бухгалтерского учета, возникающих в связи с изменением правовых или экономических условий и/или другими изменениями. Эти рекомендации являются важной частью общепринятых принципов бухгалтерского учета в

Индии, и ими постоянно должны руководствоваться лица, участвующие в подготовке и представлении финансовых отчетов, а также в проведении аудиторской проверки этих отчетов;

d) организация семинаров и рабочих совещаний: ИПБИ всегда стремился к обеспечению максимально высоких стандартов профессиональных услуг,

предоставляемых его членами. С тем чтобы его члены могли поддерживать высокий уровень качества профессиональных услуг, ИПБИ оказывает им содействие путем организации семинаров, рабочих совещаний и лекций;

e) ответы на различные вопросы, задаваемые членами Института: при вынесении аудиторского заключения члены Института зачастую сталкиваются с весьма сложными ситуациями, в частности при применении стандартов учета в конкретных условиях того или иного предприятия, когда необходима достоверная оценка. Для оказания помощи своим членам Совет Института создал Консультативный комитет экспертов, который отвечает на вопросы, задаваемые членами Института. Комитет рассматривает запросы, касающиеся принципов учета и/или аудита, а также по смежной тематике.

Независимые аудиторы играют важнейшую роль в повышении надежности финансовой информации, представляемой компаниями,

некоммерческими организациями, правительственными учреждениями и другими органами, заверяя достоверность финансовых отчетов. Как указывалось выше, при вынесении аудиторских заключений в соответствии с некоторыми законами, такими, как Закон о компаниях (1956 года), а также правилами ИПБИ члены ИПБИ должны обеспечивать соблюдение стандартов учета ИПБИ.

ИПБИ учредил Совет по стандартам аудита и страхования (ССАС), который разрабатывает стандарты, в целом соответствующие международным стандартам аудита, издаваемым МССАС. В целом текст САС основывается на формулировке соответствующего МСА. В тех случаях, когда это считается необходимым, в САС вносятся некоторые изменения, с тем чтобы привести их в соответствие с местными условиями.

Совершенно справедливо признается, что в области глобальных стандартов учета будущее - за сближением стандартов бухгалтерского учета во всех странах, включая Индию. В прошлом различные точки зрения в отношении роли финансовой отчетности затрудняли работу по содействию сближению стандартов учета, однако сейчас, как представляется, на международном уровне растет согласие в отношении того, что финансовая отчетность должна обеспечивать качественную, сопоставимую, последовательную и прозрачную финансовую информацию, отвечающую потребностям инвесторов. Есть два возможных пути сближения норм: либо принятие стандарта, либо его адаптация. Как отмечалось в предыдущих разделах, в Индии МСБУ и МСФО приводятся в соответствие с существующими в стране правовыми и другими условиями. Основные уроки, которые были извлечены из такой деятельности по адаптации стандартов, заключаются в следующем:

1. Процесс осуществления некоторых требований МСФО должен быть постепенным: Индия пришла к выводу о том, что адаптация МСФО не ограничивается рамками бухгалтерского учета. Она представляет собой процесс перехода, при котором требуется, чтобы все заинтересованные лица

освоили новый стиль и новые методы работы. При разработке стандартов учета на основе МСФО следует учитывать, что в некоторых случаях это может привести, по крайней мере на первоначальном этапе, к возникновению необоснованных трудностей для промышленности. Другими словами, индийская промышленность может быть не готова сразу начать применение положений этих стандартов, и для их внедрения необходимы некоторые меры переходного периода. Так, например, Индия приняла решение о постепенном переходе на стандарты учета, подготовленные на основе МСФО, в следующих случаях:

а) СБУ 10 (пересмотренный) - Материальные основные активы: этот стандарт был пересмотрен на основе МСБУ 16. В МСБУ 16 принят метод, основанный на раздельном учете компонентов при учете имущества, зданий и оборудования. Этот метод предусматривает раздельный учет амортизации каждой части материальных основных активов, стоимость которой составляет значительную часть общей стоимости. СБУ 10 (пересмотренный) также признает метод, основанный на раздельном учете компонентов.

Вместе с тем в настоящее время он не требует полного принятия упомянутого метода в соответствии с МСБУ 16. Полное принятие этого метода могло бы привести к тому, что предприятие должно было бы проводить разбивку того или иного актива на несколько составных частей, что не всегда практически возможно в некоторых условиях, по крайней мере на начальном этапе. В связи с этим предлагается применять этот подход в качестве одного из возможных вариантов до того, пока промышленность не будет готова к полному переходу на этот метод. ИПБИ также предлагает обсудить данный вопрос с МССУ, с тем чтобы изучить возможность выработки руководящих указаний в отношении вопроса о том, в какой степени можно проводить разбивку того или иного актива на отдельные составляющие.

б) СБУ 15 - Пособия работникам (пересмотренный вариант 2005 года): что касается выходных пособий, то учитывая, что промышленность Индии в

настоящее время переживает период реструктуризации, в пересмотренный СБУ 15 (2005 года) было включено конкретное положение о переходном периоде, согласно которому в тех случаях, когда предприятие несет расходы по выплате выходных пособий до 31 марта 2009 года включительно, оно может воспользоваться методом учета таких выплат в качестве отсроченных расходов в течение периода окупаемости. Вместе с тем отсроченные таким образом расходы не могут быть перенесены на отчетный период, начинающийся 1 апреля 2010 года или позже этой даты. МСБУ 19 не предусматривает такого положения о переходном периоде. В Индии же это делается в интересах всей промышленности в целом.

в) СБУ 22 - Учет налогов на прибыль: в 2001 году ИПБИ издал СБУ 22, с тем чтобы впервые внедрить в Индии международную концепцию отложенных налогов. Ряд компаний оспорили в судах СБУ 22, главным образом поскольку его введение неблагоприятно повлияло на показатели их чистой прибыли после уплаты налогов и нераспределенной прибыли, особенно в тот год, когда он был введен. Этот урок весьма важен, поскольку данный метод представляет собой новую концепцию, получившую широкое признание, в то время как компании готовы обращаться в суд для получения

правовой защиты; в связи с этим подобные стандарты следует вводить постепенно, с тем чтобы можно было смягчить их последствия. Рассмотрение в судах дел, касающихся СБУ 22, все еще продолжается.

2. Уроки деятельности по устранению различий в методах учета, предписанных МСФО и законом: будучи органом, занимающимся установлением стандартов, ИПБИ пришел к выводу о том, что в тех случаях, когда более совершенные в концептуальном плане методы учета, предписанные различными МСФО, противоречат соответствующим требованиям, установленным законом, проблему можно решить различными путями, включая следующие:

а) Изменение требований в отношении бухгалтерского учета, установленных законом: данный подход, как правило, применялся в случае

некоторых более ранних стандартов учета ИПБИ. Недостаток такого подхода заключается в том, что правильный метод учета даже при этом не получает признания в стране. Кроме того, если следовать этому подходу, то трудно убедить правовые органы впоследствии изменить закон на основе концептуально более совершенного метода учета, предписанного МСФО.

С учетом этого данный подход, как правило, не применялся в отношении стандартов учета, принятых в последнее время, а использовался весьма осмотрительно лишь в тех случаях, когда в правовом отношении предлагаемый стандарт был столь хорошо обоснован, что установление какого-либо иного метода учета было бы сочтено абсолютно неприемлемым. В настоящее время все чаще применяется подход, предлагаемый в подпункте ii) ниже.

б) В тех случаях, когда предусматриваемый МСФО метод учета является в концептуальном плане более совершенным по сравнению с методом, предписанным законом, в стандарте устанавливается подход, рекомендованный МСФО, и в то же время признается, что до изменения соответствующих правовых положений преимущественную силу будут иметь положения закона. Преимущества этого подхода заключаются в том, что правильный метод учета признается в стандарте учета, действующем в стране, и в то же время признается необходимость изменения закона. Так, например, в недавно изданном предварительном проекте предлагаемого стандарта учета *"Финансовые инструменты: представление информации"* признается, что некоторые финансовые инструменты, такие, как привилегированные акции, следует рассматривать либо как акции, либо как обязательства в зависимости от их сущности, и в то же время признается, что до изменения Приложения VI к Закону о компаниях (1956 года), которое устанавливает требования для компаний в отношении представления и раскрытия информации и соответственно требует рассматривать привилегированные акции в качестве акций, компании должны соблюдать положения этого приложения.

3. Необходимость руководящих указаний в различных случаях в целях эффективного применения стандартов учета: для эффективного применения стандартов учета необходимо обеспечивать надлежащие руководящие указания. В некоторых случаях стандарты учета устанавливают требование, согласно которому руководство соответствующего предприятия при определении оценочных значений учетных показателей и т.д. должно руководствоваться здравым смыслом; вместе с тем в ходе практического применения стандарта возникают различные проблемы. В целях решения этих проблем ИПБИ публикует интерпретирующие заявления по стандартам бухгалтерского учета (ИЗСБУ), рекомендации, а также другие пояснительные материалы. Так, например, СБУ 16 *"Затраты по займам"*, соответствующий МСБУ 23, определяет термин "квалификационный актив" как "актив, для приведения которого в состояние готовности к использованию по назначению или к продаже неизбежно требуется значительный период времени". Вопрос о том, что представляет собой "значительный период времени", трактуется в изданном ИЗСБУ 1 *"Значительный период времени"*. Далее, ИПБИ осуществляет также различные проекты в целях обеспечения руководящих указаний в отношении вопросов учета, возникающих в связи с изданием новых стандартов; например, недавно он осуществил проект по подготовке руководства по методам оценки будущего движения наличности и ставок дисконта в связи с СБУ 28 *"Обесценение активов"*.

4. Необходимость наращивания потенциала до издания некоторых новых стандартов учета или пересмотра стандартов учета, соответствующих МСФО: в настоящее время как результат издания новых стандартов учета или пересмотра существующих на основе МСФО в Индии внедряются различные новые концепции, в связи с чем возникает необходимость проведения надлежащей подготовки специалистов, составляющих финансовые отчеты, а также аудиторов, путем организации рабочих совещаний, проведения семинаров и т.д. Растет понимание необходимости

подготовки специалистов по составлению отчетности и аудиторов еще даже до выхода в свет окончательного варианта нового стандарта, т.е. уже на стадии предварительного проекта, с тем чтобы после издания стандарта в окончательном виде они могли эффективно применять его.

Независимо от целого ряда проблем принятие МСФО в Индии существенным образом изменило содержание корпоративной финансовой отчетности в результате:

- более точных оценок показателей деятельности и состояния дела в компании;

- более широкого раскрытия информации и, как следствие этого, повышения;

- прозрачности.

Благодаря быстрому процессу либерализации, происходившему в Индии на протяжении последнего десятилетия, в настоящее время в стране действует большое число многонациональных предприятий. Кроме того, индийские компании также осуществляют инвестиции на внешних рынках. В связи с этим все заинтересованные стороны стали проявлять интерес к индийским ОПБУ. В этой связи роль индийских стандартов учета, которые начинают сближаться с МСФО, существенно возросла с точки зрения глобальной финансовой отчетности.

По мере сближения индийских стандартов учета с МСФО индийские компании, использующие индийские стандарты учета, сталкиваются с менее значительными трудностями при выходе на международные финансовые рынки. Ожидается, что в будущем такое сближение продолжится, особенно после того, как в течение следующих нескольких лет будут решены проблемы, упомянутые в настоящем исследовании.

Список использованных источников:

- 1) www.buhgalteria.ru;
- 2) www.ipbr.org;
- 3) www.buh.ru.