

## ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРИМЕНЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

В последнее время все страны стали уделять пристальное внимание проблеме унификации учета и отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО) были признаны мировым сообществом неким эталоном формирования и представления финансовой отчетности организаций. Применение организацией в своей деятельности международных правил составления отчетности способствует не только открытости и большей информативности отчетных данных, но и обеспечивает более высокий рейтинг, укрепляет ее конкурентоспособность.

В данной связи переход экономики Республике Таджикистан на международные правила учета и отчетности полезен, но в то же время длителен.

Банковский сектор одним из первых перешел на международные стандарты. Кредитные организации при составлении финансовой отчетности в настоящее время используют правила, соответствующие нормам таджикского законодательства и нормативным актам НБТ. В результате применения МСФО в деятельности кредитных организаций положило начало новому этапу в развитии банковской системы – активному сближению и гармонизации отечественных и международных норм учета и отчетности кредитных организаций.

Внедрение МСФО в банковскую практику служит для кредитных организаций источником конкурентных преимуществ, что в условиях ужесточения банковской конкуренции, безусловно важно и актуально. Таким образом переход на МСФО – основной фактор продолжения и активизации банковской реформы в нашей страны.

Любая деятельность осуществляется в рамках соответствующей правовой среды. Поэтому большое значение имеет создание необходимых *правовых условий*, к которым относятся наличие законов, инструкций и положений.

Переход экономики Республике Таджикистан на рыночные отношения объективно востребовал соответствующей адаптации и ее языка бизнеса - бухгалтерского учета. Поэтому основная цель реформирования системы бухгалтерского учета обеспечить совмещение национальной системы бухгалтерского учета с требованиями рыночной экономики и МСФО.

Принципиальные различия в постановке организации отечественного бухгалтерского учета и международных стандартов определили первоочередность и последовательность реформирования системы бухгалтерского учета в Республике Таджикистан.

Так 13 мая 2015г. за №314 года вышло Постановление Правительства Республики Таджикистан «О переходе на международные стандарты финансовой отчетности» [2]. Данное Постановление определило направления реформирования бухгалтерского учета – привести систему бухгалтерского учета в соответствие с МСФО. Первым шагом в данном направлении было принятие Нового Модельного плана счетов бухгалтерского учета Распоряжением Министерства финансов РТ от 25 мая 20011 года № 41 [3].

Министерство финансов Республики Таджикистан, учитывая ряд сложностей перехода на МСФО, данным Распоряжением утвердило список 29 предприятий отраслей народного хозяйства, осуществляющих в порядке эксперимента перевод на МСФО системы бухгалтерского учета и отчетности исходя из Нового плана счетов и новых форматов финансовой отчетности. Кроме того, отмечается, что хозяйствующие субъекты, осуществляющие самостоятельный переход на МСФО, поощряются [2].

В дополнение к этому, в целях дальнейшего усиления работы по переводу системы бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов республики на МСФО, 3 октября 2006 года за № 465 вышло Постановление Правительства РТ «О дополнительных мерах по внедрению Международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан» [2]. Данным Постановлением определён состав межведомственной комиссии по внедрению МСФО, а также утвержден график поэтапного перевода системы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов на МСФО. График поэтапного перевода системы бухгалтерского учета имеет следующий вид:

Объекты перехода	Сроки исполнения
Эмитенты, осуществившие публичное размещение ценных бумаг, открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму 600 тысяч сомони и более	2006-2008
Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму менее 600 тысяч сомони, закрытые акционерные общества.	2006-2009
Хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности и подчиненности, кроме акционерных обществ	2006-2010

Хотелось бы отметить, что в настоящее время ключевой проблемой в реформировании системы бухгалтерского учета Республики Таджикистан является разработка национальных стандартов финансовой отчетности основанных на МСФО, а также разработка методических рекомендаций и тем самым обеспечение практического внедрения их на предприятиях. Но в рамках данного вопроса еще имеются разные мнения среди ученых и специалистов республики.

Таким образом, вышеназванный Закон полностью закрепил, что Республики Таджикистан полностью признает МСФО и обязывает отечественные предприятия вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в соответствии с этими стандартами.

В целях реализации подпункта б) пункта 5 статьи 20 Закона Республики Таджикистан от 25 марта 2011 года, №702 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» был утвержден новый Типовой план счетов бухгалтерского учета.[1]

Синтетические счета бухгалтерского учета в Типовом плане расположены в порядке уменьшения ликвидности по форме согласно приложению к настоящему Типовому плану. Номера счетов бухгалтерского учета в Типовом плане содержат четыре знака. Первая цифра номера указывает на принадлежность к разделам, вторая - на принадлежность к подразделам, третья - на принадлежность к группам синтетических счетов, четвертая цифра - определяется организацией самостоятельно.[3]

Порядок ведения аналитического учета операций и событий устанавливается индивидуальным предпринимателем или должностными лицами юридического лица, которые в соответствии с законодательными актами Республики Таджикистан и учредительными документами осуществляют текущее руководство и ведение дел, исходя из потребностей индивидуального предпринимателя или организации.

#### **Сходства и различия в таджикской и международной финансовой отчетности**

В конкретном сопоставлении отечественного бухгалтерского учета с международными стандартами различия проявляются в следующем:

1. По МСБУ, финансовый год может не совпадать с календарным. Более того, система налогообложения США разрешает фирмам самостоятельно устанавливать сроки финансового года. В таджикской практике такие подходы исключены. Финансовый год должен совпадать с календарным.

2. В таджикской системе бухгалтерского учета (ТСБУ) используется национальная валюта – сомони и ее составляющая - дирам. Отчетность межнациональных компаний подготавливается в валюте страны, где находится их штаб-квартира, но чаще всего – в долларах США, в то время как дочерние предприятия этих компаний – в национальной валюте страны пребывания.

3. В плане счетов англо-американской модели нумерация счетов отсутствует, а расположение их построено по степени ликвидности – от наиболее ликвидных видов имущества и обязательств к наименее ликвидным. В таджикском плане счета размещены в обратной зависимости. Аналогично размещение статей бухгалтерских балансов.

4. Бухгалтерский баланс по международным стандартам бухгалтерского учета (МСБУ), в отличие от ТСБУ, содержит более подробную информацию, так как наряду с данными отчетного периода он включает аналогичные показатели за тот же период прошлого года. В то же время по ТСБУ отдельные статьи баланса более детализированы, особенно в разрезе отдельных видов дебиторской и кредиторской задолженности. По МСБУ такая детализация имеет место в Отчете о прибылях и убытках.

5. В МСБУ общепринята практика одновременного отражения хозяйственных операций в учете по дебету нескольких счетов и кредиту нескольких счетов. Отечественная методология бухгалтерского учета отрицает такую корреспонденцию счетов, обоснованно считая, что подобный подход искажает экономическое содержание хозяйственной операции.

Таким образом, по нашему мнению предприятие, перешедшее на организацию бухгалтерского учета по международным стандартам, при подготовке отчетности может исходить из следующих подходов:

- готовить «удобный отчет». Его содержание оформляется переводом не только на язык пользователя, но и на его валюту. При этом учетные принципы остаются неизменными. По такому варианту работают японские компании;

- представлять «частично пересчитанный отчет». В соответствии с принципами учета страны-пользователя учетной информации готовится перевод отчета с пересчетом валюты и частичным пересчетом отдельных элементов финансового отчета. Эта информация оформляется как приложение к отдельным формам отчета. Подобный подход характерен для шведской компании «Вольво»;

- разрабатывается «удобный перевод» отчетности на языке пользователя без изменения валюты и принципов бухгалтерского учета;

- готовится «дублирующий финансовый отчет» с переводом, пересчетом валюты и всех показателей отчетности исходя из учетных принципов пользователя, т. е., по сути, составляется два вида отчетности: для себя в соответствии со сложившимися принципами учета и для партнера – в соответствии с принципами национального законодательства последнего;

- в строгом соответствии с международными стандартами учета;

- отчет составляется исходя из требований национального законодательства, если они не противоречат международным стандартам, язык и валюта такой компании широко используются в мире, а компания функционирует только на своем внутреннем рынке. Этот способ применим для компаний США.

В заключении можно увидеть, то что для таджикских бухгалтеров-практиков не составит труда переклассифицировать имущество на краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства, но сами разделение активов на три выделенных нами раздела может создать некоторые трудности.

#### **Литература**

1. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 25.03.2011г. №702.
2. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О переходе на международные стандарты

финансовой отчетности» 13.05.2015г. №314.

3. Приказ Министра финансов Республики Таджикистана «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета» от 25.05.2011 №41

4. Правила ведения бухгалтерского учета для кредитных организаций и микрофинансовых организаций. Утверждено Постановлением Правления НБТ за №36 от 10 февраля 2012 г.

5. Закон Республики Таджикистан о «Банковской деятельности» 19 мая 2009 г. №524

6. Шнейдман Л.З. На пути к международным стандартам финансовой отчетности//Бухгалтерский учет. 2005.– № 1.- с. 29-30