

ДОКЛАД О СОБЛЮДЕНИИ СТАНДАРТОВ И КОДЕКСОВ (ДССК)

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

» БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

2009



THE WORLD BANK
CENTRE FOR
FINANCIAL REPORTING REFORM

Praterstrasse 31
1020 Vienna · Austria
T: +43 (0)1 2170-700
F: +43 (0)1 2170-701
cfrr@worldbank.org
www.worldbank.org/cfrr

ДОКЛАД О СОБЛЮДЕНИИ СТАНДАРТОВ И КОДЕКСОВ (ДССК)
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

Декабрь 2009 года

Содержание

РЕЗЮМЕ	v
I. ВВЕДЕНИЕ.....	1
II. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА .3	
A. Законодательная основа финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита ..3	
A.1 Законодательная основа бухгалтерского учета	5
A.2 Законодательная основа аудита.....	11
B. Профессия бухгалтеров и аудиторов.....	15
B. Профессиональное обучение и подготовка	16
Г. Установление стандартов бухгалтерского учета и аудита	18
Д. Обеспечение выполнения стандартов бухгалтерского учета и аудита	19
III. СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ.....	21
IV. СТАНДАРТЫ АУДИТА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ.....	22
V. ВОСПРИЯТИЕ КАЧЕСТВА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	22
VI. РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ ПОЛИТИКИ	23

Резюме

В настоящем докладе представлены результаты оценки требований и практики бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита сектора предприятий и финансового сектора Республики Таджикистан, проведенной в рамках ДССК. В качестве ориентиров для оценки системы финансовой отчетности в Таджикистане и выработки рекомендаций по улучшению этой системы были использованы Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА), а также был учтен международный опыт и надлежащая практика в области регулирования бухгалтерского учета и аудита.¹

Руководство Республикой Таджикистан осуществляется президентом страны и двумя законодательными палатами: Палатой Представителей (нижняя палата) и Национальным Советом (верхняя палата). При уровне валового национального дохода на душу населения в 430 долл. США, Таджикистан остается самой бедной страной бывшего Советского Союза.

Несмотря на различные реформы, проводимые в последние несколько лет, деловой климат по-прежнему не достиг уровня других стран переходного периода. По сравнению с другими экономиками региона, Таджикистан все еще находится в конце списка стран по большинству показателей доклада «Ведение бизнеса».² В соответствии с докладом «Ведение бизнеса-2009», Таджикистан занимает 159 место в мире по показателям удобства ведения бизнеса. Многие проблемы страны вызваны гражданской войной в 1992-1997 гг., которая нанесла такой значительный ущерб экономической инфраструктуре страны, что привело к резкому спаду промышленного и сельскохозяйственного производства. Хотя с 1997 года в стране отмечается некоторый экономический рост, реальный объем производства в настоящее время лишь слегка превышает 50% от уровня 1989 года.

Основную роль в небольшой финансовой системе Таджикистана играет несколько банков. Уровень финансовой деятельности - один из самых низких в мире, объемы кредитования в Таджикистане составили в 2007 году лишь 7,1% ВВП. Результаты обследований показывают, что более 80% малых и средних предприятий не используют банковский сектор в целях депонирования средств или получения финансирования для своей деятельности.

Республике Таджикистан необходимо усовершенствовать и укрепить систему финансовой отчетности для обеспечения большей степени подотчетности и транспарентности в деятельности субъектов публичного интереса, таких как банки и государственные предприятия. Остальной части частного сектора также необходимо улучшить финансовую отчетность. Для достижения этих двух целей в стране необходимо усилить регулирование в области бухгалтерского учета, раскрытия информации и аудита, предоставить больше полномочий регулирующим органам и профессиональным организациям в обеспечении выполнения нормативно-правовых требований в области бухгалтерского учета и аудита, а также обеспечить более широкое, практическое и непрерывное профессиональное обучение. Все это необходимо реализовать, не привнося дополнительного бремени регулирования для средних, малых и микропредприятий.

¹ Настоящий отчет подготовлен на основе результатов диагностического обзора, проведенного в Республике Таджикистан в ноябре 2008 года группой из Всемирного банка. Группу возглавил Паскль Фрережак (ЕКСПС), в нее также вошел Андрей Бусуйок (ЕКСПС). Обзор проводился при участии различных заинтересованных сторон в области корпоративной финансовой отчетности в стране.

² Проект Всемирного банка «Ведение бизнеса» предоставляет объективные показатели по нормативно-правовой базе в области предпринимательской деятельности, а также уровень ее исполнения в 181 стране мира.

Республике Таджикистан стоит подумать о пересмотре объявленной цели перехода к 2010 году всех хозяйствующих субъектов на Международные стандарты финансовой отчетности. Эти стандарты были разработаны для развитых, подотчетных общественности предприятий. Малым и средним предприятиям наоборот необходимы более упрощенные нормы и стандарты бухгалтерского учета, каковыми являются ныне действующие в Таджикистане национальные стандарты бухгалтерского учета. Однако эти стандарты нуждаются в дальнейшем развитии и укреплении.

Также очевидно, что регулирующим органам необходимо гораздо активнее обеспечивать выполнение стандартов бухгалтерского учета и раскрытия информации при составлении всеми хозяйствующими субъектами финансовой отчетности общего назначения. Для достижения этой цели необходимо, чтобы сотрудники регулирующих органов прошли специальное обучение, где бы их научили, как осуществлять прогрессивную и сбалансированную правоприменительную деятельность. Общественный доступ к финансовой информации, как по государственным, так и частным компаниям предоставляется крайне редко. Когда это происходит, информация обычно включает в себя лишь бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Ни компании, ни регулирующие органы не предоставляют общественности полную финансовую отчетность. Требования по раскрытию информации, в лучшем случае, неясные, необходимо их не только прояснить, но также и обеспечить их выполнение.

Хотя Министерство финансов осуществляет надзор и обеспечение соблюдения условий лицензирования аудиторов, оно не осуществляет контроль качества их деятельности. Таким образом, хотя в Законе об аудиторской деятельности и предусмотрена система обеспечения качества деятельности, в реальности таковой не существует. Более того, деятельность аудиторского сообщества не управляется собственным профессиональным органом. Самым крупным профессиональным органом является Общественный Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан, созданный как учебная организация по программе СБП-СМПБ в рамках проекта АМР США.³ Только 20 аудиторов являются членами данной организации, хотя в Республике Таджикистан лицензировано примерно 200 аудиторов.

Профессиональное образование и подготовка как бухгалтеров, так и аудиторов осуществляется довольно успешно, но требует дальнейшей поддержки. Тот факт, что среди слушателей Общественного Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан экзамен на звание Сертифицированного бухгалтера-практика сдало 290 человек, а 10 человек - на звание Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер, показывает первые успехи инициативы в области СБП-СМПБ. Но правительству, профессиональным учебным организациям и высшим учебным заведениям необходимо работать вместе по дальнейшему развитию этой инициативы, предоставлению возможностей обучения большему числу бухгалтеров и переподготовке работающих бухгалтеров с тем, чтобы они могли работать в сложных современных экономических условиях. В частности, Министерство финансов должно поощрять аудиторов получать международные бухгалтерские квалификации, а впоследствии Министерство должно повышать уровень требований к образованию аудиторов. В целом, Министерство финансов, возможно, пожелает оказать содействие реализации инициативы СБП-СМПБ, как одному из ключевых факторов успеха появления достаточного числа бухгалтеров с хорошим владением современными принципами бухгалтерского учета.

³ Проект, финансируемый Агентством международного развития США (АМР США), для оказания помощи студентам в получении квалификационного звания Сертифицированный бухгалтер-практик (СБП) или Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер (СМПБ).

Основные рекомендации данного доклада

В докладе сформулировано десять подробных рекомендаций по укреплению системы финансовой отчетности в Республике Таджикистан.

Традиционно, реформы начинаются с пересмотра законодательной базы, как это рекомендовано далее. За этим следует полная реализация действующего законодательства, как, например, Закона об аудите, который содержит ряд еще нереализованных положений. Затем необходимо укрепить правовую основу и создать институты, предусмотренные в различных законодательных актах. Также необходимо провести оценку потенциала действующих институтов по выполнению своих полномочий, и в случае выявления каких-либо недостатков, данные институты необходимо усилить. Эта задача может быть достигнута посредством предоставления кадровых и финансовых ресурсов, необходимость которых была выявлена в ходе институциональной оценки, а также посредством организации совместно с аналогичными, но более развитыми институтами, соответствующего обучения. Еще одной приоритетной задачей является повышение уровня образования и обучения в области бухгалтерского учета. И, наконец, важно осуществлять мониторинг и оценку реализации различных компонентов реформы. Властям Таджикистана потребуется изыскать технические и финансовые ресурсы для осуществления такой реформы и для реализации следующих рекомендаций; Всемирный банк будет рад оказать помощь в этом процессе.

В данном докладе рекомендуется осуществить следующее:

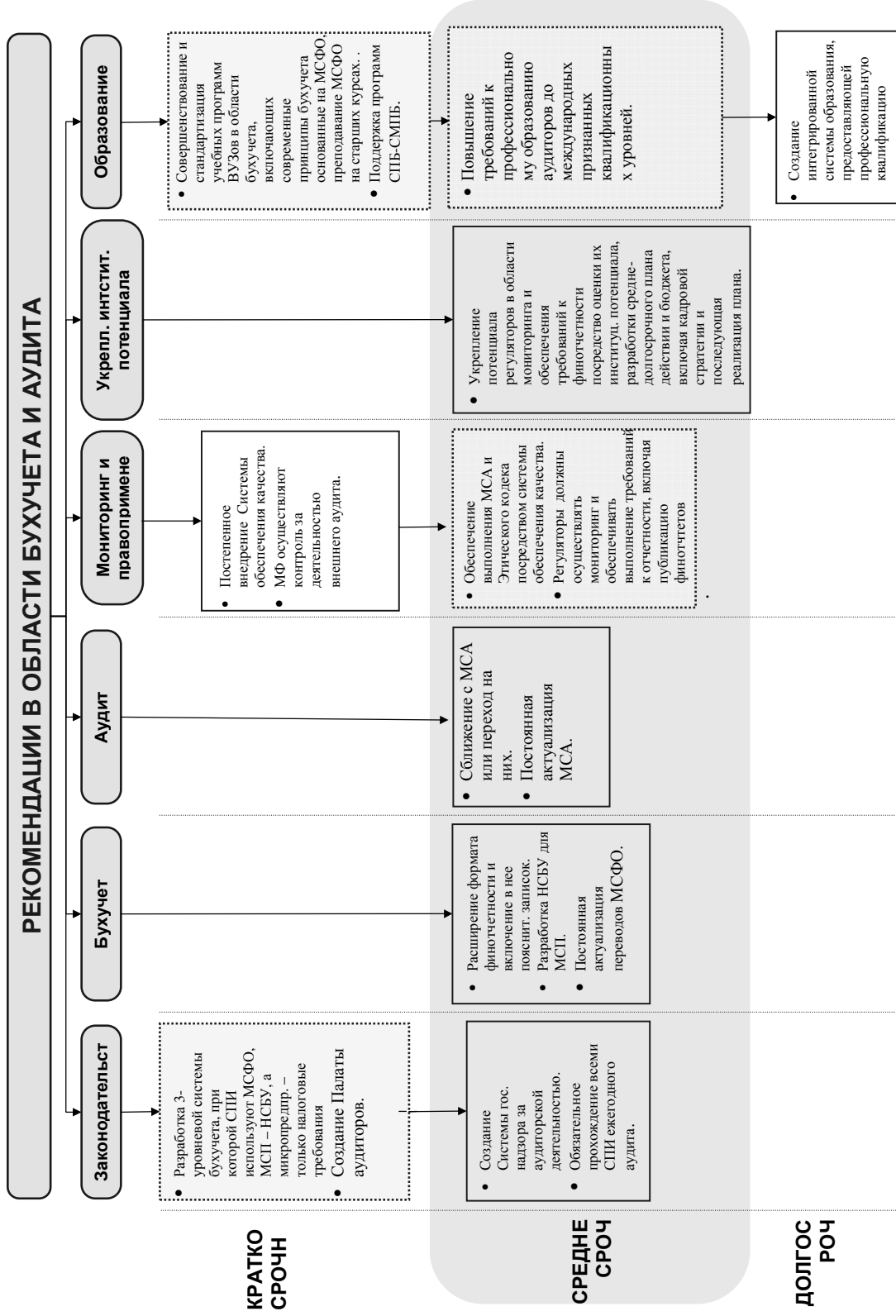
В краткосрочной перспективе (в течение от одного до двух лет):

- Республика Таджикистан должна реорганизовать систему бухгалтерского учета для трех видов хозяйствующих субъектов: (i) хозяйственные субъекты публичного интереса, применяющие Международные стандарты финансовой отчетности, (ii) малые и средние предприятия, применяющие национальные стандарты бухгалтерского учета и (iii) микропредприятия, которые должны выполнять лишь упрощенные налоговые и статистические требования. Для этого потребуется выработка соответствующих определений «субъектов публичного интереса», «малых и средних предприятий», а также «микропредприятий».
- Министерство финансов должно рассмотреть возможность создания системы по надзору за аудитом, который бы отвечал за надзор над деятельностью внешнего аудита в стране.
- Министерство финансов должно рассмотреть возможность создания Палаты аудиторов, членство в которой должно быть обязательным для аудиторов. Палата может выполнять определенные регулятивные функции, и ее создание поможет объединить сообщество аудиторов, что важно для эффективного использования ограниченных ресурсов, имеющихся для развития данной профессии. Также могло бы оказаться полезным установление палатой партнерских отношений с учреждением, являющимся членом МФБ, которое могло бы оказать помощь в создании необходимой инфраструктуры.
- Министерство финансов должно последовательно внедрять систему обеспечения качества, необходимую в соответствии с Законом об аудиторской деятельности, для мониторинга качества аудиторских проверок и обеспечения выполнения действующих требований к аудиторской деятельности.
- Организации профессионального обучения и высшие учебные заведения должны совместно работать над совершенствованием системы бухгалтерского

учета и образования, а также над созданием профессиональной квалификационной системы. В частности, необходимо усовершенствовать и стандартизировать учебные программы высших учебных заведений. Возможно, стоит подумать о том, чтобы отобрать одно высшее учебное заведение Таджикистана для проведения пилотной реализации реформы образования в области бухгалтерского учета. В решении этих задач могут оказаться полезными партнерские отношения с высшими учебными заведениями, которые уже осуществили успешный переход от бывшей советской системы к более современным учебным программам в области бухгалтерского учета.

В средне- и долгосрочной перспективе (в течение от трех до семи лет):

- Необходимо дальнейшее совершенствование национальных стандартов бухгалтерского учета для малых и средних предприятий. Это можно осуществить на основе Международных стандартов финансовой отчетности, принятых Советом по международным стандартам бухгалтерского учета, именно для этого сектора, или на основе аналогичных стандартов, разработанных в других странах.
- Необходимо пересмотреть ныне действующие формы финансовой отчетности с тем, чтобы они включали в себя пояснительные записки, для того, чтобы предоставлять более подробные объяснения и данные о финансовом положении и детальности компаний, предоставляющих отчеты, составленным как в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, так и национальными стандартами бухгалтерского учета.
- Властям Таджикистана необходимо разработать механизм внедрения Международных стандартов финансовой отчетности и Международных стандартов аудита в качестве национальных стандартов бухгалтерского учета, отчетности и аудита, в соответствии с которым международные стандарты будут переведены на государственный язык Таджикистана и приняты как часть правовой системы Таджикистана в области финансовой отчетности.
- Как только уровень профессии аудитора будет повышен и укреплен, все субъекты публичного интереса должны будут подлежать ежегодному аудиту; необходимо установить пороговые показатели для других хозяйствующих субъектов, включая малых и средних предприятий, с указанием того, кто из них также подлежит аудиту.
- Регулирующие органы, Национальный банк Таджикистана, Министерство финансов и подотчетные регулирующие агентства должны обеспечивать выполнение нормативно-правовых требований в области бухгалтерского учета, раскрытия информации и аудита, а также требований публикации финансовой отчетности.



ОСНОВНЫЕ СОКРАЩЕНИЯ И АББРЕВИАТУРЫ

АДСБ	Ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров
АМР США	Агентство международного развития США
АО	Акционерное общество
АРРЦБ	Агентство по развитию рынка ценных бумаг
ВВД	Валовой внутренний доход
ГП	Государственные предприятия
ГССН	Государственная служба страхового надзора
ДССК	Доклад о соблюдении стандартов и кодексов
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
КМСБУ	Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета
МВФ	Международный валютный фонд
МПАП	Международные положения об аудиторской практике
МСА	Международные стандарты аудита
МСБУ	Международные стандарты бухгалтерского учета (включены в МСФО)
МСКК	Международные стандарты контроля качества
МСО	Международные стандарты образования
МСП	Малые и средние предприятия
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности (в том числе МСБУ)
МФ	Министерство финансов
МФБ	Международная федерация бухгалтеров
НБТ	Национальный банк Таджикистана
НБФУ	Небанковские финансовые учреждения
НСА	Национальные стандарты аудита
НСБУ	Национальные стандарты бухгалтерского учета
ОИПБАРТ	Общественный Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан
ООО	Общество с ограниченной ответственностью
ПОЧ	Положения об обязанностях членов МФБ
ППР	Постоянное профессиональное развитие
СБП	Сертифицированный бухгалтер-практик
СМПБ	Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер
СМСАС	Совет по международным стандартам аудита и страхования
СМСБУ	Совет по международным стандартам бухгалтерского учета
СМСОБУ	Совет по международным стандартам образования по бухгалтерскому учету
СМСЭБ	Совет по международным стандартам этики бухгалтеров
СПИ	Субъекты публичного интереса

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Данная оценка бухгалтерской и аудиторской практики в Республике Таджикистан является частью совместной инициативы Всемирного банка и Международного валютного фонда (МВФ) в целях подготовки Доклада о соблюдении стандартов и кодексов (ДССК/ROSC).⁴ В данном докладе особое внимание уделяется оценке сильных и слабых сторон условий, в которых осуществляется бухгалтерская и аудиторская практика, которые оказывают влияние на качество корпоративной финансовой отчетности. В докладе также проводится анализ обязательных требований и практической деятельности. Оценка, представленная в данном докладе, основывается на таких ориентировочных требованиях, как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА), а также на международном опыте и передовой практике в области регулирования бухгалтерской и аудиторской деятельности.^{5 6}

2. Руководство Республикой Таджикистан осуществляется президентом и двумя законодательными палатами: Палатой Представителей (нижняя палата) и Национальным Советом (верхняя палата). При уровне валового национального дохода на душу населения в 430 долл. США Таджикистан является самой бедной страной бывшего Советского Союза.⁷ Население страны составляет 7 миллионов человек, 600000 из которых, согласно оценкам, проживает в столице Таджикистана – Душанбе, а 1 миллион работает в России в качестве рабочих-мигрантов в России.

3. Гражданская война 1992-1997 гг. нанесла значительный ущерб экономической инфраструктуре страны, привела к резкому спаду промышленного и сельскохозяйственного производства. После окончания войны начался некоторый экономический рост по мере того, как такие традиционные отрасли промышленности, как алюминиевая, начали увеличивать объемы производства, а также расширился сектор услуг. В период с 2000 по 2005 годы темпы экономического роста составляли в среднем более 9% в год, чему способствовал более высокий уровень политической стабильности и значительный рост трансфертов из государственного бюджета и денежных перечислений от работающих за рубежом, составлявших примерно 40% валового внутреннего продукта (ВВП), что стимулировало оживление спроса на внутреннем рынке. Кроме традиционных отраслей промышленности, особенно, алюминиевой и хлопковой, значительный рост объемов производства начал отмечаться в таких новых отраслях, как строительство и легкая промышленность. Однако в настоящее время реальный объем производства находится на уровне, лишь слегка превышающем 50% от уровня 1989 года.

4. Несмотря на различные реформы, проводившиеся на протяжении последних нескольких лет, деловой климат по-прежнему остается хуже, чем в других странах переходного периода. По сравнению с другими экономиками региона, Республика Таджикистан продолжает занимать довольно низкие места по большинству показателей «Ведение бизнеса». В соответствии с докладом «Ведение бизнеса- 2009» по показателям удобства ведения бизнеса Таджикистан занимает 159 место в мире. Основную роль в частном секторе играет сельское хозяйство и агробизнес, правда, растет и строительство,

⁴ Более подробная информация представлена на сайте www.worldbank.org/ifa/rosc_aa.html.

⁵ Международные стандарты аудита представляют собой стандарты, выпущенные Советом по международным стандартам аудита и страхования (СМСАС) Международной федерации бухгалтеров (МФБ).

⁶ Международные стандарты финансовой отчетности выпущены Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ), который является независимым органом, устанавливающим стандарты бухгалтерского учета. СМСБУ находится в Лондоне, Великобритании. В апреле 2001 года СМСБУ объявил о том, что он примет все Международные стандарты, изданные Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета. Для простоты понимания, в данном докладе термин МСФО будет означать как МСФО, так и Международные стандарты бухгалтерского учета.

⁷ Согласно методу Атласа на 2007 год.

подпитываемое перечислениями средств от работающих за рубежом. Также начали свою деятельность несколько компаний, предоставляющих услуги мобильной телефонной связи. Тем не менее, доля частного сектора в ВВП едва составляет 50% ВВП, а прямые иностранные инвестиции находятся на низком уровне.

5. Основную роль в небольшой финансовой системе Таджикистана играет несколько банков, на их долю приходится более 80% всех активов финансовой системы страны. На долю трех банков приходится примерно 75% всех депозитов и 70% негосударственных займов, а на долю микрофинансовых организаций приходится 3% от общего объема финансовых активов. Доля других небанковских финансовых учреждений незначительна. Активный рынок ценных бумаг отсутствует.

6. Уровень финансовой деятельности банков – один из самых низких в мире, объемы кредитования в 2007 году составили лишь 7,1% ВВП. Результаты обследований показывают, что более 80% малых и средних предприятий (МСП) не прибегают к услугам банковского сектора для депонирования средств или финансирования своей деятельности. В ходе недавно проведенного совместного исследования ЕБРР и Всемирного банка «Характеристика деловой и предпринимательской среды», предприниматели Таджикистана отметили, что основными препятствиями для осуществления корпоративных инвестиций в стране является доступ к финансированию и его стоимость. Результаты исследования также показали, что примерно 30% респондентов в Таджикистане не обращаются за получением банковских ссуд из-за высоких процентных ставок и чрезмерных залоговых требований. Вполне возможно, что более информативная и надежная финансовая отчетность поможет стимулировать кредитование и уменьшить стоимость кредитов.

7. В последнее время благодаря ряду реформ в области регулирования и более активному обеспечению Национальным Банком Таджикистана (НБТ) выполнения пруденциальных требований, включающих повышение требований к минимальному капиталу банка до 5 млн. долл. США, удалось укрепить банковский сектор Таджикистана. В результате этого в банковском секторе произошла значительная консолидация: в период с 1997 до конца 2004 года закрылось 12 банков, и на сегодняшний день на рынке работает девять банков. Только один из них является государственным.

8. Страховой сектор Таджикистана является небольшим, в 2008 году объем страховых премий составил лишь 19 млн. долларов США, все из которых не относятся к страхованию жизни. Несколько факторов являются причиной низкого проникновения страхования, включая бедность и распределение доходов, отсутствие продуктов страхования, общее низкое доверие к сектору. Надзор за деятельностью данного сектора осуществляется Государственной службой страхового надзора (ГССН) при Министерстве финансов. Требования к капиталу страховых организаций установлены Постановлением Правительства Республики Таджикистан 261 от 1997 года, требования по размеру капитала постоянно увеличиваются и были установлены в размере 175,000 сомони в 2009 году (эквивалент 40 тысяч долларов США), что является относительно малой суммой; ГССН осуществляет мониторинг требований по капиталу. В результате, несмотря на небольшой размер рынка, на нем действуют 17 страховых компаний, включая иностранные и государственные компании. Монополией на обязательное страхование, каковым является автострахование ответственности перед третьими лицами, составляющее 30% всех страховых взносов в стране, обладают две государственные компании. В целом, две страховые компании, одна из которых является государственной, а другая – частной, захватили 85% рынка.

9. В 1992 году правительство приняло закон, позволяющий создание фондовой биржи, и два года спустя восемь таджикских банков объединились с целью учреждения Таджикской фондовой биржи (ТФБ). Основной целью ТФБ является проведение торгов, осуществление клиринга и расчетов по операциям с ценными бумагами, эмитированными компаниями

частного сектора. В настоящее время в листинг ТФБ включены акции более 800 компаний. Однако до сих пор операций на вторичном рынке не было.

10. В данном докладе представлены рекомендации в области политики, направленные на повышение качества корпоративной финансовой отчетности в Республике Таджикистан, на содействие развитию основ финансовой отчетности, способствующей транспарентности, на создание фундамента для лучшей финансовой отчетности в частном секторе, но без дополнительного чрезмерного бремени для более мелких предприятий.

II. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА⁸

A. Законодательная основа финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита

11. **Законодательство Республики Таджикистан традиционно находится под влиянием исламского и гражданского законодательства, а также бывшей советской правовой системы.** Основным законом страны является Конституция Республики Таджикистан, которая была принята 6 ноября 1994 года. Законы организованы в виде кодексов, например, Гражданский кодекс. Некоторые из ныне действующих институтов и законов являются наследием бывшей социалистической институционально-правовой системы, особенно это характерно в области государственной собственности и права собственности на землю.

12. **Несколько законов регулируют предпринимательскую деятельность, как по видам юридических лиц, так и по видам экономической деятельности.** Процедуры учреждения компаний, структура их управления, реорганизации, преобразования и ликвидации описаны в следующих законах: Закон № 237–2007 об акционерных обществах (Закон об АО); Закон № 53–2007 об обществах с ограниченной ответственностью (Закон об ООО); Закон № 10–2004 о государственных предприятиях (Закон о ГП); Закон № 648–1998 о банках и банковской деятельности (Закон о банковской деятельности); Закон № 38–2004 о микрофинансовых организациях (Закон о микрофинансировании); Закон № 981–2004 о страховании (Закон о страховании) и Закон №552–1992 о ценных бумагах и фондовых биржах (Закон о ценных бумагах и фондовых биржах). Закон 2003 года о государственной регистрации юридических лиц (Закон о регистрации) определяет порядок регистрации юридических лиц в Республике Таджикистан. Гражданский кодекс (1999 года) устанавливает основные обязательства юридических лиц.

13. **Частный сектор включает в себя как общества с ограниченной ответственностью (ООО), так и акционерные общества (АО), но основные отрасли экономики по-прежнему находятся под контролем государственных предприятий.** Частный сектор объединяет примерно семь тысяч МСП, но подавляющее большинство составляют индивидуальные предприниматели и фермеры. В приведенной ниже таблице показана эволюция доли частного сектора в ВВП, а также численности МСП страны за шестилетний период.

⁸ В данном докладе изложены правовые принципы, распространяющиеся на практику бухгалтерского учета, аудита и финансовой отчетности и не предпринимается никаких попыток представить нечто большее, чем простое введение в эти вопросы. Целью данного доклада не является представление исчерпывающего описания законодательства, данный доклад не является консультативной помощью в области законодательства для его читателей.

Таблица 1: Доля частного сектора в ВВП *

Показатели	Единицы измерения	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ВВП	млн. дол. США	1,217	1,555	2,076	2,310	2,811	3,712
Доля частного сектора в ВВП	%	35%	38%	39%	41%	42%	43%
МСП, количество предприятий		92964	113298	130456	122086	139265	155291
- <i>малые предприятия</i> **		6050	5236	6056	7375	7631	7374
- <i>средние предприятия</i> ***		142	196	213	275	297	610
- <i>индивидуальные предприятия</i>		71309	88301	100865	88559	102131	114676
- <i>фермы</i>		15463	19565	23322	25877	29206	32631

* По данным Государственного комитета статистики Республики Таджикистан.

** До 2006 года компании относились к категории малых предприятий, если на них было занято менее 50 человек, а с 2007 года – когда на них занято менее 30 человек для всех отраслей, за исключением сельского хозяйства (на которое по-прежнему распространяется предыдущий критерий).

*** До 2006 года компании относились к категории средних предприятий, если на них было занято от 51 до 200 человек, а с 2007 – когда на них занято от 31 до 200 человек для всех отраслей, за исключением сельского хозяйства (на которое по-прежнему распространяется предыдущий критерий).

14. **Закон № 212–2006 о бухгалтерском учете (Закон о бухгалтерском учете) и Закон № 170–2006 (Закон об аудите) устанавливают большую часть требований в области бухгалтерского учета и аудита в корпоративном секторе.** При определении требований к бухгалтерскому учету законы, регулирующие предпринимательскую деятельность, включая Закон об ООО и Закон об АО, дают ссылки на Закон о бухгалтерском учете и на Закон об аудите. Конкретные требования устанавливаются регуляторами. Например, НБТ устанавливает правила бухгалтерского учета для банков и микрофинансовых учреждений. Правила налогообложения регулируют деятельность микропредприятий, на которые распространяются только правила упрощенной налоговой отчетности.

15. **В соответствии с Законом о бухгалтерском учете и другими законами, регулирующими предпринимательскую деятельность, основную ответственность за подготовку финансовой отчетности несет руководство компании, главный исполнительный директор, а в случае АО – совет исполнительных директоров.** Однако управляющие и совет директоров ожидают от лиц или компаний, предоставляющих услуги в области бухгалтерского учета, ведения точного учета. Руководство компании несет ответственность за всю хозяйственную деятельность, включая корпоративный бухгалтерский учет, который может осуществляться специально назначенными сотрудниками компании, нанятой специализированной компанией или самими руководителями. И хотя по законодательству Таджикистана на финансовой отчетности больше не требуется подписи главного бухгалтера, она по-прежнему подписывается как руководителями, так и главным бухгалтером, как это требовалось в бывшем советском законодательстве о бухгалтерском учете.⁹

16. **По состоянию на сегодняшний день, компании должны публиковать только бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках; полный набор финансовых отчетов не является общедоступным, этого даже не требуется.** В Законе о бухгалтерском учете предусмотрено требование о том, что открытые АО (акции открытых АО разрешены к продаже лицам, не являющимся акционерами данных АО), банки, другие кредитные учреждения, инвестиционные и другие частные фонды должны публиковать свою годовую финансовую отчетность не позднее 1 июня. Закон об АО предписывает открытым АО

⁹ Главный бухгалтер возглавляет отдел бухгалтерского учета.

публикацию своих годовых отчетов, которые опять же включают бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. В законе также указано, что требования к публикации отчетности устанавливаются подзаконными актами.

17. МФ регулирует практику ведения бухгалтерского учета и аудита для всех секторов экономики, за исключением финансового сектора, регулируемого НБТ. Точнее говоря, НБТ регулирует банковский сектор, включая небанковские финансовые учреждения. МФ регулирует промышленный и страховой сектора, АО, а также компании, включенные в листинг, регулируемые отдельными органами, среди которых Агентство по развитию рынка ценных бумаг (АРРЦБ), регулирующее фондовую биржу, а также Государственная служба страхового надзора (ГССН).

A.1 Законодательная основа бухгалтерского учета

18. В Законе о бухгалтерском учете устанавливаются основные принципы бухгалтерского учета для субъектов корпоративного сектора, которые не попадают под регулирование НБТ. В законе установлено обязательное требование по составлению годовой финансовой отчетности в соответствии со стандартами, установленными Министерством финансов по согласованию с Государственным комитетом статистики. Закон о банковской деятельности обязывает НБТ осуществлять надзор за составлением банковской финансовой отчетности. НБТ ответственен за установление требований к ведению бухгалтерского учета и отчетности для банков и других кредитных учреждений, включая план счетов и форму предоставления финансовой отчетности, соответствующей МСФО.

19. МФ отвечает за выработку подзаконных актов, касающихся бухгалтерского учета, включая стандарты бухгалтерского учета. Управление МФ методологии бухгалтерского учета и аудита разрабатывает методические рекомендации и разрабатывает подзаконные акты в области бухгалтерского учета и аудита. Однако МФ не обладает полномочиями по обеспечению выполнения этого законодательства в области бухгалтерского учета, кроме того, нет организации, ответственной за сбор и распространение финансовой отчетности. Государственный комитет статистики несет ответственность за сбор статистической отчетности, которая включает в себя информацию, основанную на финансовых отчетах и других данных бухгалтерского учета. Органы статистики проводят выездные проверки с целью обеспечения выполнения требований по статистической отчетности.

20. МФ издает нормативные акты и директивы в области финансовой отчетности и плана счетов, являющихся национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ). В Приказе № 124–2001 в области бухгалтерского учета и в Приказе № 104–2001 устанавливается форма финансовой отчетности, и даются подробные указания по ее составлению, включая содержание каждой статьи баланса. Финансовая отчетность включает в себя баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, а также пояснительные записки. Для отраслевой отчетности (промышленность, строительство и т.д.) предусматриваются дополнительные отчеты, Отчет о недостачах и хищениях имущества (наследие советской эпохи), а также аудиторский отчет в случае проведения аудита финансовой отчетности. НСБУ, изданные МФ, включают также бухгалтерские требования в области учета активов и доходов, в области расходов, инвестиций, послебалансовых событий и учета основных средств. Однако НСБУ не охватывают все области бухгалтерского учета (см. Приложение 1).

21. Законом о бухгалтерском учете предусматривается документарное подтверждение каждой конкретной операции по всем бухгалтерским операциям. И хотя такой вид документарного подтверждения является целесообразным для кассового

метода учета и в некоторой степени для определения налогооблагаемого дохода, он не признает, что современные методы бухгалтерского учета требуют от бухгалтеров регистрации некоторых других операций, в том числе и в целях измерений, не основанных на фактических операциях. Например, ухудшение ситуации с дебиторской задолженностью обычно не отражается во внешних документах. На практике бухгалтеры нередко не регистрируют бухгалтерские операции, требуемые в соответствии с НСБУ или МСФО, поскольку они не учитываются в целях налогообложения. В целом, действующие законы и нормативные акты в области бухгалтерского учета содержат много элементов бывшей советской системы (например, требуемые первичные документы предписанной формы), поэтому необходимо пересмотреть основные понятия с тем, чтобы привести их в соответствие с международной практикой и терминологией.

22. Обязательные требования проведения мониторинга соответствия финансовой отчетности законодательству в области бухгалтерского учета отсутствуют. МФ лишь несет ответственность за выработку методических рекомендаций и подзаконных актов в области бухгалтерского учета. Министерство имеет некоторые полномочия в вопросах аудита, но не имеет права обеспечивать выполнения требований по отчетности и раскрытию информации.

23. Закон о бухгалтерском учете содержит требование о том, что финансовая отчетность должна быть одобрена акционерами компании и опубликована не позднее 1 июня каждого года. Отчетный период связан с календарным годом, он начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. Закон требует, чтобы прошедшая аудиторскую проверку финансовая отчетность публиковалась вместе с аудиторским отчетом не позднее 1 июня следующего за отчетным периодом года. Закон об АО требует, чтобы не позднее, чем за 30 дней до проведения ежегодного собрания акционеров, на котором принимается финансовая отчетность, ревизионная комиссия или ревизор, назначаемый акционерами, представляли отчет о правильности данных финансовой отчетности и деятельности компании.

24. Данные бухгалтерского учета являются конфиденциальными. Бухгалтерские книги и записи, внутренние бухгалтерские отчеты и связанная с ними документация являются конфиденциальными. В целом, доступ к бухгалтерской документации компании может быть предоставлен только акционерами или руководством компании. Однако государственные органы власти, включая налоговые органы, могут запросить доступ к бухгалтерским книгам и записям.

25. АРРЦБ регулирует рынок ценных бумаг и является хранилищем финансовой отчетности АО. Оно регулирует деятельность ТФБ и компаний, включенных в листинг биржи, хотя вторичных торгов с акциями компаний, включенных в листинг ТФБ, еще не проводилось. Фактически фондовая биржа не действует, поскольку на ней не проводится никаких торгов ценными бумагами. АРРЦБ собирает финансовую отчетность и информацию, связанную с ценными бумагами, эмитированными АО. Оно не имеет полномочий по обеспечению соблюдения требований законодательства по сбору или публикации финансовой отчетности, у него нет кадровых ресурсов для осуществления такой деятельности. Закон о ценных бумагах не предусматривает каких-либо дополнительных обязательств АО по предоставлению отчетности, за исключением тех, которые перечислены в Законе о бухгалтерском учете и в Законе об АО.

26. Закон о банковской деятельности, Закон о микрофинансировании и Закон о НБТ регулируют деятельность банковского и кредитного секторов. В соответствии с Законом о банковской деятельности и Законом о микрофинансировании банки и микрофинансовые учреждения должны составлять свою финансовую отчетность в соответствии с нормативными документами. Теперь они требуют соответствия МСФО.

27. Согласно нормативным документам НБТ, банки должны составлять и представлять свои отчеты о выполнении пруденциальных нормативов в соответствии с требуемыми формами; НБТ не издает всеобъемлющих стандартов бухгалтерского учета. Формы данных отчетов принятые первоначально в 1999 году вместе с планом счетов, были изменены в октябре 2004 года, чтобы обеспечить лучшее пособие для соблюдения руководящих принципов МСБУ и МСФО. С 2004 года эти принципы пересматривались лишь изредка и только для того, чтобы отразить налоговые или пруденциальные требования. Основные методические документы не были пересмотрены с целью включения подробных требований, которые были введены в МСБУ и МСФО в области бухгалтерского учета в банковском секторе, включая требования, предусмотренные в МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Одним словом, отсутствует комплексная основа ведения бухгалтерского учета банками и финансовыми учреждениями. Отчеты о выполнении пруденциальных нормативов, включая баланс и отчет о прибылях и убытках, составляются и представляются в НБТ один раз в десять дней, а также на ежемесячной основе. Кроме этих отчетов, финансовые учреждения должны представлять ежеквартальные отчеты о движении денежных средств и отчет об изменении собственного капитала. В настоящее время разрабатываются новый план счетов и руководства по бухгалтерскому учету. Это план счетов должен удовлетворять требованиям подготовки финансовой отчетности общего назначения основанной на МСФО. Применение пруденциальных фильтров к этой финансовой отчетности общего назначения, в том числе пруденциальных фондов/резервов покрытия возможных потерь по ссудам или других фондов/резервов, позволит применять эти финансовую отчетность для целей пруденциального надзора.

28. **Небанковские финансовые учреждения (НБФУ), за исключением страховых компаний, должны выполнять нормативные требования НБТ, а страховые компания – нормативные требования ГССН.** НБФУ включают в себя шесть кредитных организаций, одно небанковское финансовое учреждение, 114 организаций по микрофинансированию. Не позднее 1 июня, следующего за отчетным периодом, микрофинансовые организации, лицензируемые и регулируемые НБТ, должны публиковать ежегодную аудированную финансовую отчетность, включающую баланс и отчет о прибылях и убытках, вместе с заключением аудитора. Ежемесячные и ежеквартальные отчеты о соблюдении пруденциальных (регулятивных) нормативов также составляются в соответствии с нормативными требованиями и инструкциями в области отчетности. Страховые компании должны выполнять требования Закона о бухгалтерском учете и дополнительные нормативные документы ГССН. Страховые компании должны руководствоваться требованиями к публикации своей отчетности, аналогичными тем, которые распространяются на банки, т.е., публиковать баланс и отчет о прибылях и убытках после того, как они прошли аудиторскую проверку.

29. **Закон о банковской деятельности требует, чтобы после получения одобрения со стороны акционеров, банки и другие кредитные учреждения публиковали свой годовой отчет, включая прошедшую аудиторскую проверку финансовую отчетность, а именно баланс, отчет о прибылях и убытках, а также аудиторский отчет, однако в законе не указано, на какой основе должна составляться общая финансовая отчетность.** Тем не менее, на практике банки составляют свою финансовую отчетность, которая проходит аудиторскую проверку в соответствии с МСФО. В этом им оказывают помощь аудиторы, несмотря на то, что НБТ не издавал каких-либо конкретных требований о том, чтобы финансовые отчеты общего назначения соответствовали МСФО. Кроме отчетов, требуемых в соответствии с законодательством, НБТ собирает финансовые отчеты, составленные на основе МСФО. Конкретные сроки представления финансовой отчетности отсутствуют, равно как и требование о публикации полной финансовой отчетности. На практике полный пакет финансовой отчетности представляется только по запросу, и доступ к ней акционеров и клиентов банка ограничен. Ни один из банков не опубликовал у себя на веб-сайте полный пакет финансовых отчетов, хотя некоторые банки все же разместили на

своих страницах в Интернете баланс и отчет о прибылях и убытках вместе с аудиторским отчетом. Публикация аудиторского отчета совместно с сокращенной финансовой информацией может вводить в заблуждение, учитывая, что аудиторский отчет ссылается на полный пакет финансовой отчетности. В результате такой практики создается впечатление о том, что в аудиторском отчете говорится только о балансе и отчёте о прибылях и убытках и что эти отчеты сами по себе могут представить истинную и справедливую картину о деятельности банка и его финансовом положении.

30. Специальные требования к финансовой отчетности государственных предприятий (ГП) отсутствуют, а только что созданное в МФ Управление государственных предприятий, призванное осуществлять мониторинг финансовой информации, еще не работает в полную силу. ГП, осуществляющие постоянную хозяйственную деятельность, должны выполнять требования к финансовой отчетности корпоративного сектора, а правительству необходимо осуществлять мониторинг потенциального налогово-бюджетного влияния данных предприятий. Одной из целей новой группы мониторинга государственных предприятий является выявление влияния деятельности ГП на государственный бюджет. Однако для проведения такой оценки необходима надежная финансовая информация, подготовленная в соответствии с солидными стандартами финансовой отчетности, такими как МСФО, и которая подвергается аудиту, проводимому в соответствии с МСА.

31. МСП руководствуются национальными требованиями бухгалтерского учета, распространяющимися на все предприятия. Для многих МСП выполнение требований финансовой отчетности оказывается довольно трудной задачей. Лишь некоторые МСП являются АО, а внешний спрос на их финансовую информацию нередко ограничивается налоговой отчетностью. Более того, в условиях, когда собственность сконцентрирована в руках узкого круга собственников предприятий, а доступ к внешнему финансированию ограничен, требования о представлении всеобъемлющей финансовой информации нередко воспринимается как излишнее бремя.

32. Однако упрощенные требования все же применяются, но по отношению к микропредприятиям, зарегистрированным индивидуальным предпринимателям и единоличным торговцам. В целях налогообложения им необходимо лишь вести учет своих основных средств, доходов и расходов. В Законе о государственной защите предпринимательства, принятом в 2002 году, малыми являются предприятия, на которых работает менее 30 сотрудников и доходы которых ограничены в соответствии с нижней границей НДС, установленной в Статье 202 Налогового кодекса. У малых предприятий нет никаких обязательств по составлению финансовой отчетности общего назначения.

33. В соответствии с приказом правительства 2006 года все хозяйствующие субъекты к 2010 году должны перейти на использование МСФО. Переход будет проходить поэтапно, для каждого вида предприятий определены свои сроки. В приказе предусмотрены следующие этапы: АО, выпустившие акции для публичного обращения на сумму более 0,6 миллионов сомони¹⁰, должны осуществить этот переход в течение 2006-2008 гг., более мелкие АО – в течение 2006-2009 гг., а все остальные хозяйствующие субъекты – в течение 2006-2010 гг. МФ разработал методологическую базу реализации МСФО, которая была принята в 2009 году. Методические указания являются обязательными и это вызывает озабоченность, поскольку местное толкование МСФО не поощряется Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.¹¹

¹⁰ Эквивалентно примерно 200 000 долларов США.

¹¹ МФ опубликовало 36 МСФО на русском языке и методические рекомендации по их применению 31 декабря 2008 года.

34. **Семьдесят девять компаний, которые используют план счетов 2004 года, установленный МФ, утверждают, что их финансовые отчеты соответствуют МСФО, хотя их знания в вопросах МСФО очень незначительны или отсутствуют вовсе.** В 2004 году МФ выпустило план счетов и инструкции по использованию кодификации для предоставления компаниям инструмента, помогающего соблюдать МСФО. Методические рекомендации МФ касаются преимущественно бухгалтерских проводок, перевода бывших требований к бухгалтерскому учету на новый план счетов, но не включают никаких дополнительных требований к раскрытию информации. Представляется, что составители и пользователи полагают, что информация, подготовленная в соответствии с этим планом счетов, соответствует МСФО, хотя на самом деле это происходит редко.

35. **Хотя действующие и разрабатываемые в настоящее время инструкции могут быть полезными на начальных этапах внедрения МСФО, они вызывают определенную обеспокоенность:**

- Министерство Финансов приняло русский перевод МСФО в конце 2008 года. Тем не менее, существует риск, что составители и пользователи финансовых отчетов могут принять действующие инструкции, планы счетов и методологию публикуемую Министерством Финансов, за МСФО. Утверждать, что МСФО выполняются можно только в случае применения всех действующих стандартов. Однако, возможно, было бы полезно разъяснить, что если существуют какие-либо противоречия между национальными руководствами и МСФО, то необходимо применять МСФО.
- В действующем законодательстве установлен определенный формат финансовых отчетов, который воспринимается как обязательный. Хотя «предлагаемые» форматы могут быть полезными в деле оказания помощи компаниям при составлении финансовых отчетов, предприятиям должна быть предоставлена большая гибкость для того, чтобы они могли включить всю информацию, необходимую для полного соответствия требованиям МСФО.

36. **Возможно, правительство Таджикистана пожелает пересмотреть свое решение о переводе всех хозяйствующих субъектов на МСФО к 2010 году в связи высокими затратами и трудностями, сопряженными с реализацией этой задачи.** На самом деле, финансовая отчетность субъектов публичного интереса (СПУ) в настоящее время не полностью соответствует МСФО. Вместо этого правительство должно сосредоточить свое внимание на том, чтобы МСФО были внедрены только для СПУ, и разработать усовершенствованные НСБУ для МСП, поскольку для деловой среды Таджикистана лучше подойдут простые стандарты бухгалтерского учета. И, наконец, властям необходимо сохранить правила упрощенной налоговой отчетности для микропредприятий. МФ признает, что требование по применению МСФО не должны быть распространены на все компании, оно намерено пересмотреть график внедрения МСФО в целях обеспечения применения МСФО только ограниченным количеством компаний, представляющих публичный интерес.

37. В следующей таблице резюмируются требования, применимые к различным типам хозяйствующих субъектов.

Таблица 2: Требования к представлению корпоративной финансовой отчетности

Субъекты	Юридическое лицо и консолидированная финансовая отчетность	Аудит	Раскрытие информации общественности
Открытые публичные акционерные общества (эмиссия акций на сумму более 0,6 миллиона сомони)	НСБУ и, начиная с 2008 года, - МСБУ/МСФО. ¹²	Требуется	Публикация в газетах баланса и отчёта о прибылях и убытках.
Другие открытые АО	НСБУ и, начиная с 2009 года, - МСБУ/МСФО.	Требуется	Публикация в газетах баланса и отчёта о прибылях и убытках.
Закрытые АО (акции эмитируются только для ограниченного круга лиц)	НСБУ и, начиная с 2009 года, - МСБУ/МСФО.	Не требуется	Нет
Крупные ООО	НСБУ и, начиная с 2010 года, - МСБУ/МСФО.	Не требуется	Нет
Малые и средние ООО	НСБУ и, начиная с 2010 года, - МСБУ/МСФО.	Не требуется	Нет
Индивидуальные предприниматели	Упрощенные требования к бухгалтерскому учету и отчетности (учет доходов, расходов и основных средств в целях налогообложения). МФ также планирует выпустить проект методических рекомендаций по ведению бухгалтерского учета данными предпринимателями.	Не требуется	Нет
Страховые компании	НСБУ и, начиная с 2008 года, - МСБУ/МСФО.	Требуется	Публикация в газетах баланса и отчёта о прибылях и убытках.
Банки	Нормативно-правовые документы НБТ.	Требуется	Публикация в газетах баланса и отчёта о прибылях и убытках.
НБФУ, лицензированные НБТ	Нормативно-правовые документы НБТ.	Требуется	Публикация балансового отчета и отчёта о прибылях и убытках в газетах.
ГП	Специальные требования к бухгалтерскому учету отсутствуют; применяются общие правила для сектора предприятий.	Требуется	Нет

¹² В Республике Таджикистан отчетность в соответствии с МСФО часто означает отчетность в соответствии с планом счетов и НСБУ, поскольку МСФО официально не утверждены и не опубликованы.

А.2 Законодательная основа аудита

38. **Закон об аудите регулирует аудиторскую деятельность в Таджикистане.**¹³ В данном законе определяется аудиторская деятельность и, в частности, устанавливаются (i) виды деятельности, которые могут осуществлять лицензированные аудиторы; (ii) субъекты хозяйственной деятельности, которые должны проходить ежегодный аудит; (iii) требования независимости аудиторов; (iv) требования к страхованию ответственности аудиторов; (v) наличие и ответственность государственного органа, регулирующего аудиторскую деятельность (в настоящее время таким органом является МФ); (vi) процедуры лицензирования и сертификации; (vii) процедуры обеспечения качества; (viii) дисциплинарные процедуры и (ix) права аудиторов на создание профессиональных ассоциаций. Закон об аудите 2006 года заменил предыдущий Закон об аудите, принятый в мае 1998 года.

39. **В отсутствие подзаконных актов, определение аудиторской деятельности требует соблюдения процедур, которые могут быть ограничены простой проверкой финансовой отчетности и порядка ведения бухгалтерского учета.** В Законе об аудиторской деятельности содержится следующее определение аудиторской деятельности: «Аудиторская деятельность, аудит – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности у индивидуальных предпринимателей и юридических лиц Ее целью является выражение мнения о достоверности и степени точности данных финансовой отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц». В связи с отсутствием дальнейших официальных указаний относительно процедур аудита, представляется, что Закон об аудите позволяет квалифицировать простую проверку финансовой отчетности как аудит. В 2001 и 2002 гг. было разработано несколько аудиторских стандартов, и МФ издал их в качестве Национальных стандартов аудита (НСА), но они так и не были приняты правительством, как это требуется в соответствии со Статьей 12 Закона об аудиторской деятельности.

40. **Закон об аудиторской деятельности определяет, какие виды деятельности могут осуществлять лицензированные аудиторы.** После определения того, что является аудитом, Закон об аудиторской деятельности описывает ряд видов бухгалтерской и консультационной деятельности, которые могут осуществляться аудиторами, включая организацию бухгалтерского учета, консультирование по налоговым вопросам, по вопросам информационных технологий, разработку и анализ инвестиционных проектов и соответствующих бизнес-планов, а также проведение обучения. Как индивидуальным аудиторам, так и аудиторским компаниям запрещено осуществлять иные виды деятельности, кроме аудита, бухгалтерского учета и предоставления консультаций.

41. **Финансовая отчетность СПИ, действующих как АО, должна проходить аудиторскую проверку.** В Законе об аудиторской деятельности нет прямого указания на СПИ, но в нем содержится требование о том, что финансовая отчетность банков, небанковских финансовых учреждений, страховых компаний, открытых АО, общественных фондов, субъектов естественных монополий, фондовых и товарных бирж, а также государственных унитарных предприятий (вид государственных корпораций) подлежит аудиту. В Законе об акционерных обществах содержится требование о том, что ежегодному аудиту подлежит финансовая отчетность всех АО (открытых и закрытых). Кроме того, в Статье 45 этого закона, предусмотрено, что утверждение аудитора акционерного общества и суммы его вознаграждения входит в компетенцию общего собрания акционеров. В нормативно-правовой базе нет каких-либо специальных положений о назначении аудитора

¹³ Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» был принят 15 февраля 2006 года Парламентом и подписан Президентом РТ 3 марта 2006 года.

для проведения аудиторской проверки финансовой отчетности ГП. На практике аудитор назначается руководством ГП. В соответствии с законом об аудиторской деятельности, учреждения, финансируемые из средств бюджета, не подлежат аудиторской проверке, в результате чего аудиты в соответствии с законодательством ограничиваются корпоративным сектором.

42. В Законе об аудиторской деятельности установлены правила независимости аудиторов. Установленные законом аудиторские проверки не могут осуществляться аудиторами или аудиторскими компаниями, чьи руководители также: (i) являются учредителями, руководителями или бухгалтерами аудируемых лиц или аффилированных компаний (дочерних предприятий, филиалов, представительств), или лицом, ответственным за составление финансовой отчетности; (ii) являются близкими родственникам лиц, упомянутых в пункте (i); а также (iii) оказывали в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности вышеупомянутым лицам или субъектам хозяйствования. Хотя Международная федерация бухгалтеров (МФБ) рекомендует использовать подход, основанный на оценке угрозы независимости и рассмотрении мер предосторожности для ее устранения, которые позволяют профессиональному аудитору принять решение о том, какие меры предосторожности необходимо предпринять для предотвращения угрозы независимости, подход, основанный на системе правил, представляется уместным в контексте осуществления аудиторской деятельности в Таджикистане. Впрочем, необходимо отметить, что установление требований к независимости аудиторов на основе определенных правил не противоречит подходу, основанному на оценке угрозы независимости и рассмотрении мер предосторожности для ее устранения, предусмотренному в Этическом кодексе МФБ, основанном на принципах, таким образом, аудиторы и аудируемые лица должны рассматривать эти два подхода как дополняющие друг друга.

43. Постановлением Правительства Республики Таджикистан «Об утверждении положения о лицензировании отдельных видов деятельности» от 3 апреля 2007 года органом, ответственным за регулирование аудиторской деятельности, назначено МФ. МФ несет ответственность за выработку стандартов и нормативных актов в области аудита, за мониторинг соблюдения аудиторами аудиторских стандартов, оно осуществляет надзор за выполнением аудиторами условий лицензирования и за ведением государственного реестра сертифицированных и лицензированных аудиторов.

44. Для осуществления аудиторской деятельности аудитор должен быть аттестован и лицензирован МФ. Аттестаты, подтверждающие квалификацию, необходимую для осуществления аудиторской деятельности, выдаются только индивидуальным аудиторам, а лицензии, позволяющие осуществлять аудиторскую практику, могут выдаваться как индивидуальным аудиторам, так и аудиторским компаниям. В Законе № 172–2007 (Закон о лицензировании) установлено, какие виды деятельности подлежат лицензированию. В Законе о лицензировании установлено требование о том, что для получения лицензии на осуществление аудиторской деятельности, действующей в течение пяти лет, аудиторы должны представить несколько административных документов (например, свидетельство о государственной регистрации и свидетельство о постановке на налоговый учет), иметь не менее пяти лет опыта профессиональной деятельности в области аудита, бухгалтерского учета или связанной с ними деятельностью для тех, у кого есть диплом о высшем образовании (10 лет для тех, кто имеет только среднее специальное образование), а также аттестат аудитора, выданный МФ. Аудиторские компании должны представить данные о квалификации своих сотрудников, включая подтверждение того, что более чем 70% из них имеют аттестат МФ. Поскольку данные требования препятствуют приходу иностранных аудиторских компаний на рынок Таджикистана, Закон об аудиторской деятельности может ограничивать развитие данной профессии в стране. Ввиду внедрения требований об обязательном аудите акционерных обществ правительство, возможно, пожелает

рассмотреть вопрос о том, будет ли полезным для развития профессии аудитора в Таджикистане более легкий доступ на рынок страны международных аудиторских компаний, которые привнесут с собой значительный опыт и знания в этой области. Банковский сектор предпочитает проходить аудиторскую проверку у компаний, являющихся членами международной аудиторской сети. Обычно это означает, что для проведения таких аудиторских проверок в Республику Таджикистан приезжает группа иностранных аудиторов. Недавно одна международная бухгалтерская сеть открыла офис в Душанбе для того, чтобы удовлетворить потребности банков в проведении аудитов и выполнении требований законодательства.

45. Процесс аттестации осуществляется МФ в виде ежегодного экзамена как уже лицензированных аудиторов, так и тех, кто обращается за лицензией впервые. Каждый год аудиторы должны посещать занятия по начальному и постоянному профессиональному развитию (ППР), а также сдавать определенные аттестационные экзамены. Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан (ОИПБАРТ) – профессиональная ассоциация, специализирующаяся на проведении учебных и квалификационных программ в области бухгалтерского учета и аудита, предлагает 80 часов такого обучения для каждого члена этой организации. Требования по прохождению учебных программ для тех, кто имеет звание СБП (Сертифицированный бухгалтер-практик) или СМПБ (Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер), снижены соответственно на 20 и 40 часов. ОИПБАРТ обладает лицензией сроком на 5 лет (с 2006 по 2011), выданной Министерством образования на право осуществления образовательной деятельности и оказанию консультативных услуг по финансовому учету, налогообложению, МСФО, финансовому менеджменту и аудиту. ОИПБАРТ проводит обучение аудиторов на основании этой лицензии и контракта с МФ.

46. В результате изменения процедуры экзаменов, введенной в последнее время, резко сократился процент успешно сдавших экзамены практически со 100% до примерно 50%. После того, как МФ ввело более строгие правила приема экзаменов и запретило использование справочных материалов во время выпускного экзамена, как это было раньше, число лицензированных аудиторов сократилось за последние два года с 270 до примерно 200. Кроме того, экзаменационная комиссия получает экзаменационные вопросы лишь за час до начала экзаменов для того, чтобы предотвратить передачу этих вопросов какому-либо кандидату.

47. В Законе об аудиторской деятельности предусмотрена система обеспечения качества, но МФ не выработал никаких механизмов для осуществления мониторинга качества аудиторской деятельности. В законе предусмотрено, что МФ, являясь уполномоченным органом, должно проводить проверки качества работы аудиторов или поручать проведение таких проверок профессиональным ассоциациям. Но в МФ не разработан механизм осуществления такого контроля, а профессиональные органы, которые могли бы взять на себя эту функцию, отсутствуют. Тем не менее, правительство потребовало создать систему обеспечения качества для соблюдения аудиторами этических требований и аудиторских стандартов, принятых в Республике Таджикистан.

48. В Законе об аудиторской деятельности содержится требование о том, что при осуществлении аудита аудиторы обязаны заключать договор страхования гражданско-правовой ответственности. МФ опять же не осуществляет мониторинг и не обеспечивает выполнения этого требования. Кроме того, в законе не указаны, ни минимальная сумма страхования, ни пределы ответственности аудиторов.

49. В Законе об аудиторской деятельности предусмотрена возможность аннулирования квалификационного аттестата аудитора. Квалификационный аттестат может быть аннулирован, если в ходе проведения аудиторской проверки аудитор нарушил требования соблюдения конфиденциальности или независимости или нарушил требования

законодательства или стандарты аудиторской деятельности. Квалификационный аттестат также может быть аннулирован в случае, если в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществлял аудиторскую деятельность. В законе предусмотрено требование о том, чтобы МФ объяснял основания для принятия решения об аннулировании квалификационного аттестата и предоставлял аудиторам право обжаловать такое решение. Однако в ходе рассмотрения апелляции решение об аннулировании остается в силе. В любом случае, отсутствие контроля качества препятствует обеспечению выполнения аудиторских требований.

50. В законе об аудиторской деятельности отсутствуют положения о прекращении аудиторского задания. В законе лишь описываются дисциплинарные процедуры в случае нарушения правил или нормативных актов, политика ротации аудиторов, а также необходимость составления отчетов о прозрачности. И хотя требование о составлении аудиторскими фирмами отчетов о прозрачности отсутствует, МФ получает регулярные отчеты аудиторов об их аудиторской деятельности, эти отчеты можно было бы раскрывать общественности. В настоящее время это не делается.

51. НБТ устанавливает специальные требования по проведению аудитов в банковском секторе. Аудиты банков могут осуществляться только аудиторскими фирмами, прошедшими специальный сертификационный процесс. Он начинается с документальной проверки Отделом лицензирования и санации НБТ определенных документов, представленных аудиторской фирмой. После завершения проверки сотрудников аудиторской фирмы приглашают пройти экзамен, организованный комиссией, состоящей из управляющего НБТ и руководителей различных департаментов. Решение о сдаче фирмой экзамена принимается по результатам голосования членов комиссии; в случае, когда большинство членов комиссии проголосовало положительно, аудиторская фирма считается сдавшей экзамен, и ее сотрудники получают право осуществлять аудиторскую проверку учреждений, регулируемых НБТ. В аудиторской фирме должно быть не менее трех аудиторов, аттестованных/сертифицированных для осуществления аудиторской проверки учреждений, регулируемых НБТ. НБТ проводит сертификацию один раз в два года. Лицензия аудиторским фирмам выдается сроком на пять лет.

52. Специальные процедуры, касающиеся (i) обеспечения качества аудиторской фирмы, (ii) политики ротации аудиторов или аудиторских фирм, а также (iii) политики прекращения аудиторского задания, в отделе мониторинга НБТ отсутствуют. Представители этого отдела сказали, что случаев увольнения аудиторов по причине нарушений не было, а контракты на осуществление аудиторской проверки возобновляются на ежегодной основе. Недавно НБТ утвердил принципы корпоративного управления, в соответствии с которыми рекомендуется создание аудиторского комитета, ответственного за выбор аудиторов банка и мониторинг деятельности по результатам аудита.¹⁴ Данные рекомендации выполняются слабо, очень часто за вопросы назначения аудитора по-прежнему отвечает отдел бухгалтерского учета или внутреннего аудита.

¹⁴ Принципы корпоративного управления для коммерческих банков и других кредитно-финансовых учреждений, лицензированных Национальным банком Таджикистана, Приказ Совета НБТ №. 69 (25 февраля 2006 года).

В. Профессия бухгалтеров и аудиторов

53. **Организация бухгалтерской профессии отсутствует.** Процесс регистрации профессиональных бухгалтеров, которые только составляют финансовую отчетность, отсутствует, а их услуги не регулируются. Членами ОИПБАРТ – органа, предоставляющего услуги в области профессиональной подготовки и обучения, являются только 300 бухгалтеров. Подавляющее большинство бухгалтеров, занимающихся составлением финансовой отчетности, не зарегистрировано ни в каком профессиональном бухгалтерском органе и не посещает учебные курсы, хотя у них может быть диплом о высшем образовании. Высшие учебные заведения подготовили по программе бывшей советской системе бухгалтерского учета, основанной на правилах, тысячи бухгалтеров, а план счетов использовался в основном в целях налогообложения, сбора статистических данных и централизованного планирования.

54. **Профессия аудитора находится на начальной стадии своего развития.** МФ выдало лицензии 200 аудиторам и нескольким аудиторским фирмам, но в стране работает только один член международной аудиторской сети. Эта компания недавно открыла офис в Душанбе. В стране есть несколько местных компаний, большинство из которых осуществляет аудит проектов по просьбе кредиторов или инвесторов, а также осуществляет иную деятельность по выполнению согласованных процедур. Недавно ГП впервые объявили тендер на аудиторские услуги, и несколько местных компаний получило контракты на предоставление аудиторских услуг. Процедуры этого тендера были недостаточно четкими. Обычно аудиторы назначаются на один год, этот период затем возобновляется. В отсутствие механизмов обеспечения качества или контроля оценить качество работы нескольких имеющихся аудиторских компаний в Республике Таджикистан трудно.

55. **Из-за отсутствия механизмов обеспечения выполнения нормативных требований, профессия аудитора не могла развиваться.** И хотя Закон об АО содержит требование о проведении аудиторской проверки финансовой отчетности, АРРЦБ признает, что до 30% АО направляют свою финансовую отчетность в реестр АО без аудиторского заключения. Когда члены миссии по подготовке ДССК знакомились с некоторыми финансовыми отчетами, представленными в реестр АО, им не были представлены аудиторские отчеты. Аудиторские компании подтверждают, что не все АО соблюдают требования о проведении ежегодного аудита. Кроме того, даже тогда, когда аудиторская проверка проводится, трудно определить, был ли аудит проведен фактически, так как отсутствуют механизмы обеспечения качества.

56. **В нормативно-правовой основе ничего не сказано о том, какими стандартами необходимо руководствоваться при проведении аудиторских проверок в Республике Таджикистан.** МФ опубликовало шесть аудиторских стандартов, но эти стандарты не охватывают все ключевые аспекты аудита, кроме того, они не были приняты правительством, как того требует Закон об аудиторской деятельности. Кредиторы, инвесторы и другие международные третьи лица требуют, чтобы аудиторские проверки проводились в соответствии с МСА.

57. **Хотя в стране и было создано несколько профессиональных ассоциаций, они не осуществляют все виды деятельности, которые обычно проводят профессиональные бухгалтерские органы, являющиеся членами МФБ.** Самая крупная профессиональная ассоциация, фактически, лишь проводит учебные курсы для бухгалтеров и аудиторов. Она также не представлена профессией аудитора, поскольку ее членами являются лишь 20 из 200 аудиторов, имеющих лицензию МФ. Появляются новые профессиональные органы, возглавляемые аудиторскими компаниями Таджикистана, пытающиеся структурировать эту профессиональную деятельность. Учитывая масштабы этой профессии, а также отсутствие в

ней финансовых и профессиональных ресурсов, появление нескольких профессиональных органов, скорее наносит ущерб, чем пользу. Правительство должно подумать о создании одного сильного профессионального органа, который в будущем мог бы взять на себя определенные функции регулирования.

58. Для проведения аудиторских проверок банковский сектор предпочитает обращаться к компаниям, являющимся членами международной аудиторской сети. Если таджикский банк хочет открыть счета в иностранной валюте, ему необходимо открыть счет в банке-корреспонденте той страны, которая использует эту валюту. А прежде чем согласиться выступать в качестве банков-корреспондентов, эти банки хотят, чтобы им представили финансовую отчетность, заверенную иностранной аудиторской компанией. Обычно это означает, что для проведения таких аудиторских проверок в Республику Таджикистан привозят иностранных аудиторов.

В. Профессиональное обучение и подготовка

59. Большинство бухгалтеров получили образование в техникумах и высших учебных заведениях, где их обучали по бывшим советским учебным программам в области бухгалтерского учета.¹⁵ В стране работает только один СБП, а аудиторов, сертифицированных Ассоциацией дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АДСБ), которые очень широко представлены в Восточной Европе, в Таджикистане нет. Также очень мало студентов обучается по программе АДСБ. Довольно часто бухгалтеры, которые составляют финансовую отчетность, получили очень незначительную подготовку по методам ведения современного, международно признанного бухгалтерского учета, а то и вовсе не получили такой подготовки. В результате, хотя в Таджикистане и принято несколько НСБУ, основанных на бывших международных стандартах бухгалтерского учета, а также предприняты попытки расширить использование МСФО, многим составителям финансовой отчетности довольно трудно понять и внедрить эти требования. Нередко бухгалтерский учет и финансовая отчетность ведутся в соответствии со старыми советскими нормативами и принципами налогообложения. При использовании МСФО необходимо глубокое понимание и осуществление собственных оценок, что значительно отличается от стандартов, которыми пользовались в прошлом в условиях строго регулируемой системы, основанной на четких правилах. Потенциал специалистов, занимающихся составлением финансовой отчетности, а также качество этой отчетности зависят от возможности бухгалтеров Таджикистана понимать и применять принципы, установленные НСБУ и МСФО.¹⁶

60. ОИПБАРТ был создан в рамках региональной инициативы АМР США по обучению бухгалтеров и их сертификации на звание Сертифицированный бухгалтер-практик (СПБ) и Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер (СМПБ). С начала своей работы в 2000 году ОИПБАРТ провел обучение и сертифицировал 290 сертифицированных бухгалтеров-практиков и 10 сертифицированных международных профессиональных бухгалтеров. В период с 2001 по 2006 гг. учебные занятия, проводимые ОИПБАРТ, посетило около 4000 человек. Обучение бухгалтеров, работающих в большинстве компаний Таджикистана, чрезвычайно важно для совершенствования практического применения НСБУ, МСФО, а также для ведения бухгалтерского учета, основанного на принципах. Хотя новые бухгалтеры, недавно получившие квалификационный аттестат, возможно, обладают более высоким уровнем понимания современных принципов бухгалтерского учета, чем давно работающие практики, последним

¹⁵ В техникумах дается двухгодичное образование по технической программе обучения, для получения которого необходимо иметь среднее образование.

¹⁶ Необходимо отметить, что ситуация в финансовом секторе в целом обстоит несколько лучше, чем в других секторах экономики.

также должна быть предоставлена возможность усовершенствовать свои теоретические и практические навыки.

61. Министерство образования и высшие учебные заведения пересматривают действующие учебные программы в области бухгалтерского учета и аудита с целью введения в программы МСФО. Эта реформа была начата в середине 2008 года. Для ее реализации необходима модернизация учебных программ в области бухгалтерского учета и аудита, включая учебные планы 15 высших учебных заведений. Для достижения этих целей высшие учебные заведения хотели бы взять за основу учебные материалы, имеющиеся в других странах, включая учебные материалы по программам СБП и СМПБ. Запланировано, что новые учебные программы будут готовы к 2011-2012 учебному году. Для внедрения новых образовательных программ требуется тесная координация с работой по внедрению МСФО и НСБУ, для чего потребуются обширная техническая помощь. Вопросы бухгалтерского учета всегда входили в программу высших учебных заведений, но они были основаны на старых советских правилах и принципах бухгалтерского учета, которые не соответствуют современным принципам ведения бухгалтерского учета.

62. Профессиональное обучение и подготовка в области бухгалтерского учета и аудита необходимы всем участникам процесса составления корпоративной финансовой отчетности в Республике Таджикистан. Различным участникам необходим различный уровень и вид квалификации. Например, тем, кто составляет финансовую отчетность, необходимо хорошее практическое знание стандартов, используемых для подготовки отчетов. В настоящее время такими стандартами для подавляющего большинства хозяйствующих субъектов являются НСБУ, а для банков, страховых компаний и нескольких ГП - МСФО. Рядовым бухгалтерам необходимо знать только основы используемой ими системы бухгалтерского учета. Аудиторам необходим более высокий уровень знаний, включающий, кроме стандартов бухгалтерского учета, стандарты и методы аудита. Лицам, ответственным за регулирование, необходимы специальные знания законодательства и нормативных документов, касающихся финансовой отчетности в их области. Сотрудникам налоговых органов необходимо знать, как налоговое законодательство, так и взаимосвязь между налоговым законодательством и принципами бухгалтерского учета, используемыми для составления финансовой отчетности.

63. Участников процесса финансовой отчетности необходимо поощрять к получению новых знаний и участию в учебных программах для того, чтобы они могли выполнять стоящие перед ними задачи. Эти рекомендации относятся также к тем сотрудникам, которые составляют финансовую отчетность в компаниях всех размеров, лицам, ответственным за регулирование деятельности в области бухгалтерского учета, к аудиторам и сотрудникам налоговых органов. Практически во всех случаях им необходимо повышать уровень своих знаний до базового уровня современного бухгалтерского учета. Этот базовый уровень знаний в области бухгалтерского учета охватывает простой финансовый и управленческий учет, а также соответствующее законодательство, налогообложение и другие нормативные акты. Правительству Республики Таджикистан, регулирующим органам, профессиональным организациям и учебным заведениям необходимо совместно определить соответствующие целевые стандарты образования и квалификационные требования, необходимые для быстрого распространения потенциала в области бухгалтерского учета в Республике Таджикистан.

Г. Установление стандартов бухгалтерского учета и аудита

64. С 1999 по 2004 гг. МФ разрабатывало НСБУ, которые сейчас уже вступили в силу, но, как указано в Приложении 1 к данному документу, НСБУ не охватывают все аспекты современного бухгалтерского учета. Таким образом, НСБУ представляют собой неполную систему бухгалтерского учета для промышленного сектора. НСБУ разрабатывались путем перевода лишь некоторых международных стандартов бухгалтерского учета, имевшихся в то время на русском языке, с целью охвата основных, простых операций. Этот подход был основан на мнении о том, что в Республике Таджикистан не осуществляются сложные финансовые операции. В итоге НСБУ ограничены операциями с третьими лицами, и в них не были учтены важные операции на конец периода, включая обесценение активов, резервы на покрытие безнадежных долгов, переоценку иностранной валюты и отсроченное налогообложение. Поскольку в НСБУ не охвачены некоторые ключевые вопросы, финансовая отчетность, составленная с использованием НСБУ, вероятно, не отражает с достаточной точностью или не раскрывает ряд важных операций.

65. Никакой работы по пересмотру НСБУ не проводилось, поскольку правительство желало, чтобы все хозяйствующие субъекты в Республики Таджикистан перешли на использование МСФО при составлении финансовой отчетности. Сравнение НСБУ с МСФО показывает, что 28 из 38 действующих международных стандартов не имеют эквивалентов в НСБУ.¹⁷ Учитывая сложность корпоративных операций, проводимых в настоящее время в Таджикистане, необходимо в краткосрочной перспективе внедрить новые НСБУ для отчета о движении денежных средств (МСБУ 7), налогов на прибыль (МСБУ 12), инвестиционной собственности (МСБУ 40), сельского хозяйства (МСБУ 41) и договоров страхования (МСФО 4). Хотя требования НСБУ и других соответствующих нормативных актов в области раскрытия информации, признания и оценки менее строгие, чем в МСФО/МСБУ, они могут быть достаточными для хозяйствующих субъектов, которые не подотчетны общественности.

66. Банки должны выполнять требования нормативных документов НБТ в области ведения бухгалтерского учета. В свою очередь, эти нормативные документы должны согласовываться с МСФО. На практике банки и небанковские учреждения (в основном, микрофинансовые учреждения) составляют два пакета финансовой отчетности:

- Нормативные отчеты составляются в соответствии с пруденциальными нормами НБТ. В соответствии с Законом о банковской деятельности, нормы бухгалтерского учета, устанавливаемые НБТ, должны соответствовать МСФО. А 1999 году НБТ принял план счетов и ряд директив для приведения нормативной отчетности в банковском секторе в соответствие с МСБУ (теперь МСФО). Немногие принципы были пересмотрены с 1999 года, в то время как МСФО претерпели значительные изменения. В настоящее время некоторые принципы, по существу, противоречат МСФО. Существующее положение требует, чтобы проценты не начислялись, если плата по кредиту просрочена более 60 дней. НБТ не имеет нормативных положений, соответствующих МСБУ 32, 39 и МСФО 7, касающихся финансовых инструментов. К примерам, иллюстрирующим существенное различие между нормативными положениями НБТ и МСФО, можно также отнести правила создания резервов на покрытие безнадежных долгов, амортизации основных средств (для банков Таджикистана основные средства являются весьма важными, учитывая небольшой размер их балансов), правила, касающиеся операционных сборов за валютные операции,

¹⁷ В Приложении 1 представлена обобщенная информация об основных различиях между МСФО/МСБУ и НСБУ.

отражаемых в отчёте о прибылях и убытках вместе с прибылью и убытками от валютных операций, а также правила, касающиеся нерезализованной прибыли от валютных операций, относимой непосредственно в акционерный капитал. Недавние изменения положений НБТ направлены на улучшение управления рисками и на осторожный подход в оценке потенциальных потерь по кредитам. Однако, это касается пруденциальных положений и они не всегда согласованы с требованиями МСФО.

- Теоретически, банки составляют свою финансовую отчетность общего назначения на основе МСФО, и эта отчетность подлежит внешнему аудиту. Но у многих банков просто не хватает внутренних кадровых ресурсов для подготовки такой финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Более того, эти системы бухгалтерского учета были разработаны таким образом, чтобы выполнять уже устаревшие нормативные требования. Поэтому на практике аудиторы обычно помогают банкам составить финансовую отчетность в соответствии с МСФО. После этого финансовая отчетность представляется в НБТ и другим третьим сторонам, например, международным партнерам и кредиторам, которые обычно требуют, чтобы финансовая отчетность, составленная на основе МСФО, прошла аудит, проведенный в соответствии с МСА.

Д. Обеспечение выполнения стандартов бухгалтерского учета и аудита

67. В Республике Таджикистан отсутствует эффективное обеспечение стандартов аудита. Отсутствует система внешнего контроля качества для оценки результатов деятельности аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов. Мы понимаем, что уровень соблюдения стандартов аудита значительно колеблется от относительно высокого уровня проведения аудита некоторыми аудиторскими компаниями до очень низкого уровня соблюдения стандартов некоторыми индивидуальными аудиторами.

68. В соответствии с Законом об аудиторской деятельности МФ должно обеспечивать выполнение аудиторских и этических стандартов. Законом об аудиторской деятельности МФ разрешается делегировать функции мониторинга аудиторских проверок профессиональному органу, но существующие профессиональные органы в стране либо специализируются в области обучения либо находятся на самой ранней стадии своего развития. Кроме того, ни один из профессиональных органов не представляет аудиторскую профессию. Даже если бы они и представляли, в настоящее время отсутствует требование о том, чтобы аудиторы были членами профессиональной организации. В других странах обеспечение выполнения аудиторских и этических стандартов обычно осуществляется одним из двух способов: посредством органа общественного надзора, созданного правительством и выполняющего эту функцию, либо эту обязанность выполняют саморегулируемые профессиональные организации.

69. Министерству Финансов необходимо создать должный механизм обеспечения выполнения стандартов аудита и этики. Потенциал функции аудита в Республике Таджикистан ограничен, поэтому для Министерства Финансов была бы полезна помощь опыта других стран по созданию систем общественного надзора и контроля качества. Этот механизм мог бы отвечать за надзором над проверками контроля качества, анализировал результаты этих проверок и принимал соответствующие решения о мерах по разрешения выявленных проблем. Механизм обеспечения законодательства должен основываться на квартальных и годовых отчетах “о деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов”, которые были разработаны и внедрены с 2007 года МФ и утверждены Государственным Комитетом по Статистике для осуществления мониторинга аудиторских фирм и индивидуальных аудиторов.

70. **Существует два возможных варианта проведения проверок качества работы аудиторов: при помощи специальных штатных инспекторов или при помощи системы коллегиальной оценки.** Внедрение системы коллегиальной оценки может быть затруднено в Республике Таджикистан в связи с ограниченным потенциалом профессиональной деятельности в области аудита в настоящее время. На начальных этапах создания системы контроля была бы очень полезной прямая поддержка и помощь зарубежных органов, обладающих богатым опытом проведения контроля качества аудита. Данный подход также помог бы устранить опасения относительно уровня независимости контрольных органов, возникающие на ранних этапах работы системы.

71. **Целью проверки обеспечения качества аудита должно быть повышение качества аудиторских проверок и совершенствование стандартов.** Для этого необходимо сотрудничество между регулирующими органами, аудиторским сообществом и другими заинтересованными сторонами. В частности, режим контроля качества аудита должен уравнивать потребность в экспертном потенциале специалистов, необходимого для качественного инспектирования аудиторов, для чего можно было бы привлекать вышедших на пенсию аудиторов, с необходимостью сохранения независимости и объективности.

72. **Обеспечение соблюдения стандартов бухгалтерского учета отсутствует.** МФ, ГСС и АРРЦБ не имеют потенциала для обеспечения соблюдения стандартов бухгалтерского учета. Недавно созданная при МФ Группа мониторинга ГП еще не работает. Что же касается банковского сектора, то НБТ уделяет основное внимание обеспечению соблюдения требований по представлению нормативной отчетности.

III. СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ

73. В данном разделе проводится анализ существенных различий между НСБУ и МСФО («пробел стандартов») и уровня соответствия финансовой отчетности, предусмотренной законом, («пробел в соответствии») для выявления системных несоответствий. Также анализируется потенциальное отрицательное влияние этих пробелов на надежность финансовой отчетности, составленной в соответствии с НСБУ. Из-за отсутствия общедоступных финансовых отчетов группа ДССК смогла ознакомиться лишь с небольшим количеством финансовых отчетов, поэтому достаточно сложно сделать какие-либо выводы по результатам нашего анализа. Однако анализ подтвердил информацию, полученную в ходе миссии по проведению диагностического анализа.

74. **Финансовая отчетность сектора предприятий не соответствует требованиям НСБУ.** Анализ, проведенный в рамках ДССК, включал в себя семь наборов финансовой отчетности АО и один набор финансовой отчетности ГП. Все они были составлены в соответствии с предписанными НСБУ форматами для баланса, отчёта о прибылях и убытках и отчёта о движении денежных средств. Однако эти отчеты не содержали никаких объяснительных записок. Как отмечалось выше, в НСБУ содержится требование о том, что пояснительные записки являются неотъемлемой частью финансовой отчетности, однако конкретные требования отсутствуют. Неполная финансовая отчетность содержит недостаточно информации для анализа и понимания финансового положения и результатов деятельности компании. На самом деле такие отчеты не позволяют акционерам, инвесторам и кредиторам принимать информированные решения.

75. **Анализ финансовой отчетности трех банков, составленной в соответствии с МСФО, не выявил явных существенных отклонений от стандартов. Следует отметить, что оценивать соблюдение требований МСФО без наличия доступа к банковским данным чрезвычайно трудно.** В целом, банковская деятельность в Республике Таджикистан ограничена основными розничными и кредитными видами деятельности, правила бухгалтерского учета по которым относительно просты. Кроме того, банки обычно не имеют дочерних подразделений, и не представляют консолидированную финансовую отчетность. И, наконец, участие аудиторов в составлении финансовой отчетности повышает вероятность раскрытия информации на приемлемом уровне. Как отмечалось выше, аудиторами в банковском секторе выступают преимущественно иностранные компании, являющиеся членами международной бухгалтерской сети.

76. **Значительное различие между тем, что предусмотрено в стандартах и тем, как они используются в секторе предприятий, можно объяснить недостаточным экспертным потенциалом в области бухгалтерского учета и аудита, а также отсутствием должных механизмов обеспечения соблюдения требований законодательства в Республике Таджикистан.** Данное различие обусловлено (i) недостаточным экспертным потенциалом в области современного бухгалтерского учета как среди составителей, так и регулирующих органов, особенно в области оценки и раскрытия информации; (ii) недостаточным уровнем образования и подготовки аудиторов, что приводит к низкому качеству аудитов; (iii) отсутствием эффективного механизма обеспечения соблюдения нормативных требований в процессе подготовки и представления финансовой отчетности.

77. **Кроме того, как составители финансовой отчетности, так и органы, их регулирующие, слабо представляют себе цели финансовой отчетности общего назначения и, следовательно, то, какую информацию она должна включать.** Как уже упоминалось выше, публикуемая финансовая отчетность включает в себя баланс и отчёт о прибылях и убытках; полный набор финансовой отчетности не является общедоступным. В старой советской системе бухгалтерский учет существовал для обслуживания

централизованной экономики и соответственно был ориентирован преимущественно на статистические цели. Бухгалтерский учет использовался для предоставления данных, т.е., цифр, собираемых статистическими органами на уровне страны для целей централизованного планирования.

IV. СТАНДАРТЫ АУДИТА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ

78. **Хотя МФ разработало ряд НСА, эти стандарты так и не были приняты правительством Таджикистана, как того требует Закон об аудиторской деятельности.** Было разработано шесть НСА на основе стандартов МФБ, действующих в 2000 году: *Планирование аудита* (AD1/2001), НСА 52 (2001); *Документирование аудита* (AD2/2002), НСА 14 (2002); *Письмо о заключении договора с аудиторской организацией о проведении аудита* (AD3/2002), НСА 458 (2002); *Процедура составления аудиторского заключения о финансовой отчетности* (AD4/2002), НСА 93 (2002); *Выборка* (AD5/2003), НСА 118 (2002); *Аудиторские доказательства* (AD6/2001), НСА 117 (2002). Кроме того, правительство приняло Профессиональный кодекс этики аудиторов Республики Таджикистан, НСА 69, который является переводом МФБ 2000 года «Кодекс этики».

79. **Проблема заключается не только в том, что правительство Республики Таджикистан не приняло НСА, но и в том, что эти стандарты устарели и не охватывают все аспекты аудита.** Перевод МСА на таджикский язык отсутствует, а он необходим для принятия МСА в Республике Таджикистан. Более того, необходимо отметить, что МСА были пересмотрены в рамках проекта МФБ по повышению их ясности. В период с 2004 по 2008 гг. МФБ пересмотрел МСА с целью упрощения стандартов и повышения их понятности.

80. **Поскольку финансовая отчетность не является общедоступной, группа ДССК ознакомилась лишь с несколькими финансовыми отчетами и отчетами о результатах аудиторской проверки.** Кроме того, к финансовой отчетности, представленной в реестр АО, не прилагаются отчеты о результатах аудита. Несколько аудиторских отчетов было проанализировано во время посещения аудиторских компаний.

81. **В зависимости от требований клиентов в аудиторских отчетах делаются ссылки на МСА или национальные стандарты аудита.** Как было отмечено выше, обычно кредиторы, обеспечивающие финансирование хозяйствующих субъектов или конкретных проектов, требуют прохождения аудита. Практически всегда, в контрактах на предоставление аудиторских услуг, указывается необходимость использования МСА.

V. ВОСПРИЯТИЕ КАЧЕСТВА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

82. **При принятии решений о предоставлении кредитов банки редко полагаются на финансовую отчетность заемщиков.** Банки считают, что предприятия ведут двойной финансовый учет – один для налоговых целей, а другой для кредитных заявок. Более того, аудированная финансовая отчетность встречается крайне редко, поскольку аудиторская деятельность не достаточно хорошо развита, а также недостаточно строго контролируется. Обычно, прежде чем предоставить кредит, банки хотят убедиться в том, что компания может предоставить в качестве залога активы, стоимость которых как минимум в два раза превышает сумму кредита. Банки не предоставляют никаких скидок на сумму залога только потому, что им представляется аудированная финансовая отчетность. Более того, качество финансовой отчетности никак не влияет на величину процентных ставок. По существу, банки используют финансовую отчетность для рассмотрения и подтверждения бизнес-планов заявителей, а также для других процедур проведения комплексного предварительного обследования.

83. Для большинства хозяйствующих субъектов финансовая отчетность выполняет функции налоговой и статистической отчетности. Деятельность большинства компаний в частном секторе осуществляется на основе операций с наличностью и не полагается на банковское финансирование. МСП осуществляют управление своей деятельностью, исходя из имеющихся в их распоряжении наличных средств, и не используют финансовую отчетность для обоснования заявок на получение кредитов. Таким образом, большинство хозяйствующих субъектов частного сектора считает, что бухгалтерский учет требуется для статистической и налоговой отчетности.

VI. РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ ПОЛИТИКИ

84. Основной целью данной оценки ДССК является оказание помощи правительству Таджикистана, регулирующим органам, составителям финансовой отчетности и другим заинтересованным лицам в укреплении системы финансовой отчетности для финансового и промышленного секторов страны. Это поможет достижению таких стратегических целей, как:

- содействие более высокому уровню транспарентности как государственных, так и частных предприятий, что позволит акционерам и широкой общественности оценивать результаты деятельности руководства компаний и влиять на деятельность предприятий.
- Содействие в обеспечении соответствия правил финансовой отчетности и аудита для разных видов предприятий потребностям самих предприятий и пользователей их финансовой отчетности.
- Создание делового климата, способствующего инвестициям в частный сектор. В долгосрочной перспективе укрепление финансовой отчетности будет способствовать получению МСП доступа к кредитам, благодаря содействию переходу от решений о предоставлении кредитов на основе наличия залога к решениям, основанным на результатах финансовой деятельности.
- Приведение нормативно-правовой базы в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита в соответствие с передовой международной практикой.

85. В данном докладе не делаются попытки сформулировать подробную тактическую структуру реформ, здесь представлены рекомендации в области политики в поддержку реализации реформ в области бухгалтерского учета и повышения качества корпоративной финансовой отчетности в Республике Таджикистан.

86. Рекомендации данного отчета взаимосвязаны и взаимно дополняют друг друга. Например, надлежащие стандарты бухгалтерского учета не имеют никакого смысла, если специалисты-практики не понимают, как их отобразить в бухгалтерских проводках; жесткая нормативно-правовая основа вряд ли будет эффективной, если не будет обеспечена правовой санкцией. Для достижения этих целей необходима постоянная реорганизация и совершенствование правовой основы Республики Таджикистан, учреждений, бухгалтерского и аудиторского сообщества, а также системы обучения. Не следует разрабатывать и внедрять меры политики без проведения должного анализа возможностей их реализации (с точки зрения как потенциала, так и ресурсов). Предпочтительнее наличие относительно мягких требований, реализация которых обеспечивается строго и последовательно, нежели наличие жестких правил, соблюдение которых невозможно обеспечить, поскольку впоследствии, когда позволят обстоятельства, мягкое правило можно ужесточить. Рекомендации в области политики, представленные ниже, хотя и являются сложными для реализации, могут быть осуществлены в кратко- и среднесрочной

перспективе и будут способствовать достижению долгосрочных целей Республики Таджикистан. Они подразделяются на три основные категории:

- законодательная основа;
- укрепление институционального потенциала;
- профессиональное образование и обучение.

87. Выполнение этих рекомендаций требует целостного подхода. В Республике Таджикистан уже создан Методологический совет по бухгалтерскому учету и аудиту (МСБУА) для работы по реформированию финансовой отчетности. МСБУА должен консультировать директивные и регулирующие органы по вопросам реализации рекомендаций. Основываясь на успешном опыте других стран, в данном докладе рекомендуется, чтобы МСБУА разработал стратегию и детальный план действий страны (ПДС) с четким указанием основных действий и обязанностей по проведению необходимых реформ. ПДС должен включать в себя постатейный бюджет с указанием ресурсов, необходимых для успешного проведения реформ, а правительству, директивным органам и партнерам по развитию следует прилагать совместные усилия по обеспечению этих ресурсов. Для того чтобы ПДС представлял информацию по всем соответствующим целям, видам деятельности, необходимым ресурсам, а также сводным бюджетам и важным допущениям, для его разработки потребуется помощь международных и местных консультантов. Консультант, финансируемый ЕБРР и Министерством международного развития Великобритании, уже подготовил первый отчет о действиях, которые необходимо предпринять для совершенствования корпоративной финансовой отчетности в Таджикистане, но этот отчет не рассматривает корпоративную финансовую отчетность в целом, так как он не включает в себя вопросы аудита.

88. Законодательная и правовая основа бухгалтерского учета

Законодательная и правовая основа бухгалтерского учета в Республике Таджикистан должна быть пересмотрена с целью внедрения трехуровневой системы, в соответствии с которой различные требования к бухгалтерскому учету будут применяться для СПИ, включая ГП национального значения, МСП и микропредприятий. При такой трехуровневой системе СПИ будут применять полный набор МСФО, МСП - НСБУ (когда они будут полностью разработаны и успешно внедрены), а микропредприятия будут представлять отчеты исключительно в налоговых целях. Кроме того, МСП необходимо предоставить возможность составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Для достижения этой цели:

- необходимо внести изменения в правовую систему Республики Таджикистан для того, чтобы в ней содержалось точное определение СПИ, МСП и микропредприятий в целях корпоративной финансовой отчетности. СПИ должны, как минимум, включать в себя банки и другие кредитные учреждения, страховые и перестраховочные компании, компании, предоставляющие услуги в области финансовых инвестиций, компании, управляющие инвестициями и паевые инвестиционные фонды, компании, чьи акции находятся в обращении на регулируемом рынке, а также государственные предприятия. Возможно, для этих целей могли бы послужить действующие определения МСП и микропредприятий, используемые в статистических и налоговых целях.
- необходимо модифицировать стандартные формы финансовой отчетности с тем, чтобы они включали новые требования бухгалтерского учета и обеспечивали (i) большую гибкость требований к раскрытию информации для финансовой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО, иными словами, содержали бы расширенные формы, позволяющие представлять дополнительную информацию (ii) наличие минимальных обязательных требований к раскрытию информации для МСП согласно пересмотренным стандартам НСБУ. В

настоящее время финансовые отчеты МСП обычно не сопровождаются никакими пояснительными записками.

- Стандарты бухгалтерского учета, предусмотренные в НСБУ, должны постепенно расширяться с тем, чтобы охватывать больше видов бухгалтерских операций. Разработка НСБУ была прекращена после принятия решения о переводе к 2010 году всех хозяйствующих субъектов на использование МСФО 2010. И хотя НСБУ должны основываться на принципах, при разработке новых стандартов необходимо учитывать традицию предоставления подробных инструкций и правил бухгалтерского учета, сложившуюся в Таджикистане.
- МФ следует обеспечить своевременное принятие перевода на таджикский язык последних версий МСФО и МСА как составной части нормативных актов в области бухгалтерского учета и аудита. Преподаватели и различные составители, пользователи и аудиторы финансовой отчетности должны иметь непосредственный доступ к этим переводам. К примеру, перевод стандартов бухгалтерского учета и аудита на государственный язык мог бы быть представлен на веб-сайте МФ.
- Что касается обеспечения выполнения стандартов бухгалтерского учета, то финансовая отчетность СПИ (например, ГП, страховых компаний, банков), включая заключения аудиторов, должна анализироваться группой, состоящей из представителей органа, осуществляющего надзор за страховым сектором, Группы мониторинга ГП, недавно созданной при МФ, но еще не функционирующей, а также представителей НБТ. Данная группа должна сообщать компаниям о наличии каких-либо несоответствий с тем, чтобы они могли предпринять соответствующие корректирующие меры. Информация о нарушениях и ошибках должна публиковаться на веб-сайтах регулирующих органов.
- В области пруденциальной отчетности НБТ должен продолжать свои усилия по приведению пруденциальной отчетности в соответствие с МСФО. Первым шагом должно стать согласование/сверка между пруденциальной отчетностью и финансовой отчетностью общего назначения основанной на МСФО.

89. Законодательная основа аудиторской деятельности

Требования к аудиту должны быть установлены на уровне, соответствующем заинтересованности общественности в аудите; при этом следует учитывать потенциал сообщества аудиторов в Республике Таджикистан. Эти требования, вероятно, будут распространяться на все СПИ, а также, возможно, и на другие компании, размер которых превышает определенный пороговый уровень.

- Требования по прохождению аудиторской проверки должны распространяться на все СПИ. Они должны принять принципы корпоративного управления такие, например, как, создание ревизионной комиссии, ответственной за назначение аудиторов и за анализ корпоративной финансовой отчетности.
- Законодательные требования о прохождении аудиторской проверки должны распространяться на все иные компании больше определенного размера.
- Требуемые законодательством аудиторские проверки должны осуществляться в соответствии с Национальными стандартами аудита, которые должны быть приведены в соответствие с МСА или заменены ими. Приведение в соответствие с МСА или принятие МСА является одним из компонентов, необходимых для укрепления аудиторской деятельности.

Необходимо улучшить систему надзора за аудиторской деятельностью. МФ и НБТ должны объединить свои усилия для создания единой системы общественного надзора, которая со

временем разовьется во всеобъемлющую систему общественного надзора, которая не будет ограничена МФ и регулируемыми органами, а будет также включать в себя частный сектор. Для обеспечения эффективной надзорной системы необходимо предпринять ряд шагов:

- Министерство финансов должно рассмотреть возможность создания Палаты аудиторов, членство в которой будет обязательным для всех аудиторов. Палата может выполнять определенные регулятивные функции, и ее создание поможет объединить представителей профессии аудитора, что важно для эффективного использования ограниченных ресурсов, имеющихся в распоряжении для укрепления потенциала аудиторского сообщества. Развитию палаты могло бы также поспособствовать установление партнерских отношений между палатой и организацией, являющейся членом МФБ, которая могла бы помочь создать необходимую инфраструктуру. Примеры согласованных международных критериев надлежаще функционирующей профессиональной организации содержатся в Положениях об обязательствах членов (ПОЧ) МФБ. Возможно, МФ посчитает, что одной такой организации будет достаточно; создание нескольких органов приведет не только к пустой трате ограниченных ресурсов, но также может стать препятствием для развития профессионального сообщества бухгалтеров.
- Внедрение программы проверки для обеспечения качества аудита. Основной целью, на достижение которой должна быть направлена программа, является повышение качества аудита посредством выявления пробелов в реализации стандартов аудита, содействие повышению уровня квалификации, совершенствованию методологии для устранения этих пробелов. Программа должна также включать механизм контроля и обеспечения выполнения этических требований. К аудиторам должно применяться требование о страховании профессиональной ответственности, ежегодно они должны подтверждать наличие такой страховки.
- Проверки должны проводиться специальными штатными инспекторами или при посредстве системы коллегиальной оценки. На начальных этапах реализации программы проверки для обеспечения качества аудита была бы полезна прямая поддержка и помощь со стороны отдельных экспертов или органов, имеющих богатый опыт в осуществлении проверок качества аудиторской деятельности.

Когда профессиональные организации аудиторов и бухгалтеров будут созданы, они должны будут принимать участие в работе системы контроля качества, предоставляя своих высококвалифицированных членов для осуществления проверки качества аудита.

- МФ должно создать комитет по дисциплинарным вопросам и разработать дисциплинарные процедуры для обеспечения выполнения профессиональных этических требований и стандартов аудита. Дисциплинарный процесс должен предусматривать взыскания за нарушения, а также процесс обжалования.
- Необходимо пересмотреть программу МФ по аттестации аудиторов и привести ее в соответствие с Международными стандартами образования МФБ. МФ должно рассмотреть другие профессиональные аттестации, такие как СБП, СМПБ, АДСБ и СПБ, а также рассмотреть возможности освобождения от некоторых компонентов аттестации МФ аудиторов, имеющих такой уровень профессиональной квалификации.
- МФ должно продолжать осуществлять мониторинг и обеспечивать выполнение действующих требований по ежегодному прохождению сертифицированными и лицензированными аудиторами определенного числа учебных часов. Когда начнет функционировать система общественного надзора, МФ, возможно, пожелает передать эти функции ей.

90. Укрепление институционального потенциала

- Департаменту методологии бухгалтерского учета и аудита МФ должна быть оказана значительная поддержка, в том числе со стороны аналогичных международных организаций в целях укрепления его потенциала с точки зрения как численности персонала, так и уровня квалификации и подготовки работников.
- НБТ, органам при МФ, ответственным за регулирование рынка страхования и рынка ценных бумаг, а также подразделению МФ, ответственного за надзор за ГП, необходимо оказать значительную поддержку в целях обеспечения предоставления высококачественной финансовой отчетности регулируемыми ими субъектами. Их необходимо также наделить полномочиями, необходимыми для обеспечения выполнения регулируемыми ими органами соответствующих требований финансовой отчетности и, в частности, устранения недостатков, выявленных в ходе анализа финансовой отчетности.
- Лицам, предоставляющим услуги образования в области бухгалтерского учета и аудита в Республике Таджикистан, включая преподавателей университетов и профессиональных инструкторов, должна оказываться необходимая поддержка и помощь в повышении уровня знаний и квалификации, включая в области современной передовой международной практики ведения бухгалтерского учета и аудита, в том числе МСФО и МСА. Это может включать реализацию масштабной программы переквалификации преподавателей бухгалтерского учета высших учебных заведений, особенно в государственном секторе, а также, возможно, обучение на английском языке, на котором издаются значительно более актуальные технические материалы.
- Каждый регулирующий орган, включая, агентство при МФ, ответственное за регулирование рынка ценных бумаг, должно публиковать полную финансовую отчетность регулируемых ими органов на своих страницах в Интернете, а также требовать от компаний публикации своих отчетов на их собственных вебсайтах. Это обеспечит выполнение действующего законодательного требования о том, что общественность должна иметь доступ к финансовой отчетности. Впоследствии все компании должны будут обязаны представлять свою отчетность в единый центральный реестр финансовой отчетности, где она будет доступна для общественности.

91. Профессиональное образование и обучение:

- Правительство Республики Таджикистан должно обеспечить соответствие содержания существующего образования и обучения в области бухгалтерского учета потребностям профессионального бухгалтерского сообщества. Правительству необходимо обратиться к профессиональным организациям, преподавателям университетов, соответствующим министерствам и ведущим национальным и международным компаниям в области бухгалтерского учета с призывом о совместном сотрудничестве по реформированию учебных программ в области бухгалтерского учета для более полного удовлетворения существующих на рынке потребностей. Учебные курсы должны готовить не только бухгалтеров для государственной практики и предприятий, но и специалистов государственной службы, органов регулирования и надзора, ответственных за обеспечение выполнения требований законодательства в области бухгалтерского учета. Благодаря такому подходу, бухгалтеры, проходящие аттестацию, будут вооружены знаниями и опытом, необходимыми для рынка Таджикистана. Этот подход может включать в себя следующие шаги:

- Анализ программ и курсов высших учебных заведений в области бухгалтерского учета, а также учебных программ, содержащих важные компоненты в области бухгалтерского учета и аудита для обеспечения их соответствия последним версиям МСФО, МСА и действующего законодательства Республики Таджикистан. Необходимо уделять особое внимание адаптации программ высших учебных заведений с тем, чтобы они помогали студентам выполнять требования, предъявляемые при аттестации и лицензировании.
- Выбор одного или двух высших учебных заведений для пилотной реализации реформы образования в области бухгалтерского учета. Этому также может помочь установление партнерских отношений с университетами, которые уже осуществили успешный переход от бывшей советской системы к более современным системам образования в области бухгалтерского учета.
- Более активные усилия по стандартизации и повышению качества учебных программ в стране в области бухгалтерского учета и аудита.
- Для повышения потенциала аудиторского сообщества в последующие несколько лет МФ необходимо повысить требования к профессиональной подготовке лицензированных аудиторов с тем, чтобы они могли получить международные профессиональные квалификационные степени в области бухгалтерского учета. В настоящее время в стране можно получить только международную квалификационную степень СМПБ.
- Пересмотр программ по постоянному профессиональному обучению в Таджикистане для бухгалтеров и аудиторов с тем чтобы включить последние версии МСФО и *уточненные* МСА.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Общее сравнение МСФО и Национальных стандартов бухгалтерского учета Таджикистана (НСБУ) для предприятий

МСФО/МСБУ	НСБУ, применимые для сектора предприятий
Основа для подготовки и представления финансовой отчетности	Эквивалентный стандарт или норма отсутствуют.
МСБУ 1 – <i>Предоставление финансовой отчетности</i>	Положение 104 Финансовая отчетность предприятий (2001) Основано на бывшем стандарте МСБУ 1. Описывает финансовую отчетность, общие принципы бухгалтерского учета и раскрытия информации: балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, приложения к ним, а также пояснительные записки. Также следует включить отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала, отчет о недостачах и текстовые объяснения. В объяснениях также отражается политика в области бухгалтерского учета и дополнительная информация о покупке и продаже активов. Это положение имеет отношение только к Положению 135 о политике бухгалтерского учета и больше ни к каким НСБУ. Положение 124 о подготовке предприятиями квартальных и годовых финансовых отчетов (2001) Описывает обязательный формат финансовой отчетности и содержит постатейное определение. Формы отчетности основаны на требованиях бывшего стандарта МСБУ 1. Кроме того, в нем содержатся традиционные советские формы, касающиеся недостач и хищений. Требования к раскрытию информации поминаются как часть финансовых отчетов, но не описаны подробно и на них нет ссылок в других стандартах.
МСБУ 2 – <i>Запасы</i>	Положение 5 о бухгалтерском учете запасов (2002) Основано на принципах МСБУ 2, но допускается также метод ЛИФО.
МСБУ 7 – <i>Отчет о движении денежных средств</i>	Эквивалентный стандарт или норма отсутствуют.
МСБУ 8 – <i>Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки</i>	Положение 135 о политике предприятий в области бухгалтерского учета (1999) Основано на бывшем стандарте МСБУ 1. Содержит основные принципы бухгалтерского учета и раскрытия информации. Кроме того, Положение рассматривает вопросы контроля и документации, необходимой для включения в политику бухгалтерского учета. Не предусматривает изменений в расчетных оценках и ошибках.
МСБУ 10 – <i>События после отчетной даты</i>	Положение 53 о событиях после отчетной даты (2002) Основано на принципах МСБУ 10.
МСБУ 11 – <i>Договоры на строительство</i>	Положение 41 о договорах на строительство (2002) Основано на принципах МСБУ 11.
МСБУ 12 – <i>Налоги на прибыль</i>	Эквивалентный стандарт/положение отсутствуют.
МСБУ 16 – <i>Основные средства</i>	Положение 6 о бухгалтерском учете основных средств (2002) Основано на принципах МСБУ 16, но (i) не содержит положений о проверке наличия снижения стоимости активов; (ii) принципы амортизации основаны на разных налоговых правилах; (iii) переоценка осуществляется в соответствии со специальными приказами правительства, что необязательно приводит к справедливой оценке стоимости основных средств.
	Положение 64 о долгосрочных инвестициях (2002) Описывает правила, применимые к капитальным инвестициям в основные средства.
МСБУ 17 – <i>Аренда</i>	Положение 87 о бухгалтерском учете финансовой аренды (2004) Основанное на МСБУ 17, данное Положение, однако, предоставляет более подробные примеры бухгалтерских проводок и кодификацию плана счетов.

МСФО/МСБУ	НСБУ, применимые для сектора предприятий
МСБУ 18 – <i>Выручка</i>	Положение 49 о выручке предприятий (2001) Основано на принципах МСБУ 18, но классификация выручки не вполне соответствует МСФО
Нет аналогичного МСБУ или МСФО	Положение 50 о расходах (2001) Основано на той же логике, что и положение о выручке, классифицирует расходы так, чтобы они соотносились с выручкой в отчёте о прибылях и убытках.
МСБУ 19 – <i>Вознаграждения работникам</i>	Эквивалентный стандарт/положение отсутствуют.
МСБУ 20 – <i>Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи</i>	Эквивалентный стандарт/положение отсутствуют.
МСБУ 21 – <i>Влияние изменений валютных курсов</i>	Положение 153 о бухгалтерском учете активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте (1999) Основано на принципах МСБУ 21, но не содержит требований к раскрытию информации.
МСБУ 23 – <i>Затраты по займам</i> МСБУ 24 – <i>Раскрытие информации о связанных сторонах</i> МСБУ 27 – <i>Консолидированная финансовая отчетность и бухгалтерский учет инвестиций в дочерние компании</i> МСБУ 28 – <i>Учет инвестиций в ассоциированные организации</i> МСБУ 29 – <i>Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции</i> МСБУ 31 – <i>Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности</i> МСБУ 32 – <i>Финансовые инструменты: представление информации</i> МСБУ 33 – <i>Прибыль на акцию</i> МСБУ 34 – <i>Промежуточная финансовая отчетность</i> МСБУ 36 – <i>Обесценение активов</i> МСБУ 37 – <i>Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы</i> МСБУ 38 – <i>Нематериальные активы</i> МСБУ 39 – <i>Финансовые инструменты: признание и оценка</i> МСБУ 40 – <i>Инвестиционная собственность</i> МСБУ 41 – <i>Сельское хозяйство</i> МСФО 1 – <i>Первое применение МСФО</i> МСФО 2 – <i>Выплаты на основе долевого инструмента</i> МСФО 3 – <i>Объединения предприятий</i> МСФО 4 – <i>Договоры страхования</i> МСФО 5 – <i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность</i> МСФО 6 – <i>Разработка и оценка минеральных ресурсов</i> МСФО 7 – <i>Финансовые инструменты: раскрытие информации</i> МСФО 8 – <i>Операционные сегменты</i>	Эквивалентный стандарт/положение отсутствуют.