

ДОКЛАД О СОБЛЮДЕНИИ СТАНДАРТОВ И КОДЕКСОВ (ДССК)
Республика Беларусь

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

Ноябрь 2009 года

Содержание

РЕЗЮМЕ.....	v
I. ВВЕДЕНИЕ.....	1
II. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА	5
A. Законодательная основа финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита	.5
A.1 Законодательная основа финансовой отчетности и бухгалтерского учета.....	6
A.2 Законодательная основа аудита.....	12
B. Профессия бухгалтера и аудитора.....	16
B. Профессиональное образование и обучение.....	20
Г. Установление стандартов бухгалтерского учета и аудита.....	21
Д. Обеспечение выполнения стандартов финансовой отчетности, бухгалтерского	
учета и аудита.....	21
Д.1 Обеспечение выполнения стандартов финансовой отчетности и	
бухгалтерского учета.....	21
Д.2 Обеспечение выполнения стандартов аудита.....	22
III. СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ.....	23
IV. СТАНДАРТЫ АУДИТА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ.....	27
V. ВОСПРИЯТИЕ КАЧЕСТВА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	28
VI. РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ ПОЛИТИКИ.....	29

Резюме

В данном докладе представлена оценка требований и практики в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита в финансовом секторе и секторе предприятий Республики Беларусь. В качестве ориентиров в докладе используются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), Международные стандарты аудита (МСА) и законодательство Европейского союза (ЕС) (известное также как *acquis communautaire*), а также международный опыт и надлежащая практика в области регулирования финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита для оценки качества финансовой информации и представления рекомендаций в области политики. Данная оценка, впервые проводимая в Беларуси в рамках *Доклада о соблюдении стандартов и кодексов «Бухгалтерский учет и аудит»* (ДССК БУиА),¹ проводилась одновременно с Программой оценки финансового сектора (ПОФС/ФСАП).^{2 3}

Стремительно нарастают потребности корпоративного сектора

Регулирование финансовой отчетности корпоративного сектора определяется экономическим контекстом, в котором он функционирует, и структурой рынка, обслуживаемого финансовой отчетностью. На конец 2007 года валовой внутренний доход (ВВД) составлял 2690 евро на душу населения. Общее население страны - 9,7 миллионов, из них 1,7 миллионов проживает в столице страны - Минске. С момента обретения Беларусью независимости в 1991 году, ее экономика претерпевает постоянное преобразование. Последние несколько лет ознаменовались активными реформами: банковский и страховой секторы были открыты для иностранных инвесторов и собственников, продолжается приватизация, в рамках которой недавно был принят план приватизации и преобразования государственных предприятий (ГП) в акционерные общества в течение 2008-2010 г.г. В настоящее время в экономике Беларуси действует целый ряд хозяйственных обществ - от открытых и закрытых акционерных обществ (АО) и банковских учреждений до мелких частных предприятий. Однако большинство предприятий находится в государственной собственности, и эти предприятия играют ключевую роль в экономике Беларуси.

Проведенные в последнее время законодательные, институциональные и структурные реформы достигли определенных результатов в улучшении условий хозяйствования, создав, таким образом, возможности для роста частного сектора и иностранных инвестиций. В результате этого приоритетной задачей для страны становится наличие финансовой отчетности, соответствующей передовым международным стандартам и практикам.

Основные выводы и реформы в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита

С момента проведения ПОФС/ФСАП в 2004 году был достигнут значительный прогресс. В последнее время законодательная основа, включая стандарты в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита, была значительно модернизирована. Необходимо продолжать совершенствование законов и учреждений, регулирующих финансовую отчетность, с тем, чтобы она соответствовала международным стандартам и изменяющимся потребностям рынка. Кроме того, Беларуси необходимо укрепить потенциал различных участников процесса финансовой отчетности по внедрению международных стандартов.

¹ Более подробная информация представлена на сайте www.worldbank.org/ifa/rosc_aa.html.

² Настоящий доклад подготовлен на основе результатов диагностического обзора, проведенного Беларусью в сентябре 2008 года группой из Всемирного банка. В группу вошли Люк Кардинал (ECSPS), руководитель группы, а также Андрей Бусуйок (ECSPS). Обзор проводился в тесном сотрудничестве с Министерством финансов при участии различных заинтересованных сторон.

³ Программа оценки финансового сектора является совместной инициативой, начатой Всемирным банком и Международным валютным фондом в 1999 году. Программа позволяет странам выявлять уязвимые места в своих финансовых системах и определять потребности в реформах.

До недавнего времени представление финансовой отчетности в соответствии с международно признанными стандартами осуществлялось по требованию рынка, но было ограниченным. Хотя в настоящее время требование о представлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО отсутствует (финансовая отчетность в соответствии с МСФО составляется по требованию участников рынка), банки и 30 крупных субъектов хозяйствования должны будут руководствоваться не только Национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ) при составлении своей финансовой отчетности, но, начиная с финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2008 года, должны будут составлять свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Для этого потребуются значительные усилия по обучению и подготовке составителей финансовой отчетности, внешних аудиторов, государственных служащих и представителей регулирующих органов.

Поскольку в 1998 году Беларусь приняла решение о постепенном приведении НСБУ и национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы (НСФОБС) в соответствие с МСФО, НСБУ и НСФОБС были существенно пересмотрены. Однако ни НСБУ, ни НСФОБС не являются полностью законченными и не во всем соответствуют МСФО. Все субъекты хозяйствования, за исключением микропредприятий, обязаны следовать одним и тем же правилам финансовой отчетности и бухгалтерского учета, и предприятия не дифференцируются по степени общественного интереса к их деятельности. Опыт других стран показывает, что подход, предусматривающий адаптацию к международным стандартам, а не их принятие, обречен на неудачу. Попытки адаптации к МСФО и МСА не только дорогостоящи и обременительны, но и контрпродуктивны, поскольку пользователи отрицательно воспринимают – и нередко совершенно справедливо – любые изменения существующих стандартов.

МСФО не были официально приняты, их текст не был официально опубликован, поэтому они не являются частью законодательства Беларуси. Это значительно затрудняет переход субъектов хозяйствования на МСФО. Национальные стандарты аудита (НСА) основаны на МСА, но не полностью им соответствуют.

В стране имеются основные механизмы правоприменения, включая надзор со стороны МФ за аудиторской деятельностью. Но поскольку доступа общественности к финансовой отчетности нет, то реальная дисциплина рынка отсутствует. Необходимы дополнительные усилия в целях обеспечения наличия надежной финансовой информации для инвесторов.

ГП представляют основу экономики и являются стратегически важными для бюджета страны и ее экономического развития. Учитывая, что Беларусь намерена приватизировать ряд этих предприятий, существует необходимость в улучшении финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита.

Несмотря на то, что за последние несколько лет качество работы бухгалтеров и аудиторов улучшилось, оно все еще требует совершенствования с точки зрения международной системы финансовой отчетности. Кроме того, ассоциации профессиональных бухгалтеров и внешних аудиторов не играют важной роли в осуществлении контроля качества финансовой отчетности в Беларуси.

Рекомендации в области политики

В докладе ДССК БУиА представлены рекомендации, направленные на приведение процесса финансовой отчетности в соответствие с международным опытом и надлежащей практикой, а также с местными условиями. Это является лишь первым шагом; основная задача состоит в преобразовании этих рекомендаций в реальные и эффективные реформы, которые помогут повысить качество корпоративной финансовой отчетности и создадут основу для финансовой отчетности в Беларуси, способствующей устойчивому росту корпоративного сектора, что улучшит экономическую ситуацию на благо всех жителей Беларуси. В Таблице 1 представлено краткое обобщение рекомендаций, а также временные сроки для их реализации; подробные рекомендации представлены в Разделе VI данного доклада.

Основные области реформирования могут быть представлены следующим образом:

Законодательная основа:

- позволить предприятиям, которые уже используют МСФО, применять их при составлении обязательной финансовой отчетности и финансовой отчетности общего назначения;
- устранить ограничения по размеру вознаграждения аудиторов и расследовать деятельность аудиторов, которые взимают необоснованно низкую плату за свои услуги;
- пересмотреть законодательство о назначении внешних аудиторов финансовых учреждений и основу, на которой регулирующие органы могут получать доступ к документации аудиторов;
- усовершенствовать критерии предприятий, подлежащих аудиту, и требовать, чтобы все ГП определенного размера проходили ежегодный аудит вне зависимости от прохождения государственных проверок;
- пересмотреть законодательство для дифференциации требований к финансовой отчетности, предъявляемых субъектам хозяйствования в зависимости от степени их общественной значимости;
- пересмотреть законодательство об ответственности за утверждение финансовой отчетности;
- разработать законодательство о назначении аудиторов субъектов публичного интереса (СПИ);
- расширить доступ к финансовой информации субъектов хозяйствования посредством введения соответствующих механизмов предоставления общественности полного пакета аудированной финансовой отчетности.

Стандарты финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита:

- включить основные принципы и цели финансовой отчетности в Закон о бухгалтерском учете в соответствии с Основой представления и составления финансовой отчетности, разработанной Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ);
- распространить на малые и средние предприятия (МСП) упрощенные требования к отчетности, соответствующие размеру и характеру деятельности этих предприятий;
- внедрить постоянно действующий устойчивый процесс принятия МСФО;
- принять все МСА или внедрить соответствующие механизмы приведения НСА в соответствие с МСА на постоянной основе;
- привести терминологию, используемую в Законе об аудиторской деятельности, в соответствие с терминологией МСА и других стандартов Международной федерации бухгалтеров (МФБ), а также соответствующей передовой международной практикой;
- опубликовать пособие по аудиту с предлагаемой методологией для оказания помощи внешним аудиторам в соблюдении НСА.

Мониторинг и правоприменение:

- усилить полномочия органов, осуществляющих надзор за деятельностью фондового рынка и сектора страхования, а также их возможности по обеспечению соблюдения стандартов финансовой отчетности и бухгалтерского учета;
- усилить систему надзора за деятельностью внешних аудиторов, включая внедрение более жесткого процесса контроля качества деятельности внешних аудиторов СПИ.

Профессия и этика:

- скорректировать аттестационные/сертификационные требования для внешних аудиторов, включив в их учебные программы предметы, предусмотренные Международными стандартами образования МФБ;
- усовершенствовать аттестационные/сертификационные требования для внешних аудиторов в соответствии со стандартами МФБ; провести оценку соответствия международных профессиональных степеней Международным стандартам образования МФБ;
- внедрить систему общественного надзора за деятельностью внешних аудиторов;
- разработать требования к транспарентности деятельности внешних аудиторов, осуществляющих аудит СПИ.

Образование и обучение

- внедрить комплексную программу повышения квалификации для всех участников процесса корпоративной финансовой отчетности и для всех заинтересованных лиц;
- привести учебную программу высших учебных заведений в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита;
- внедрить программу по обучению большего числа преподавателей в области МСФО и МСА;
- привести требования к постоянному профессиональному развитию (ППР) МФ и ассоциаций профессиональных бухгалтеров и внешних аудиторов в соответствие с Международными стандартами образования МФБ.

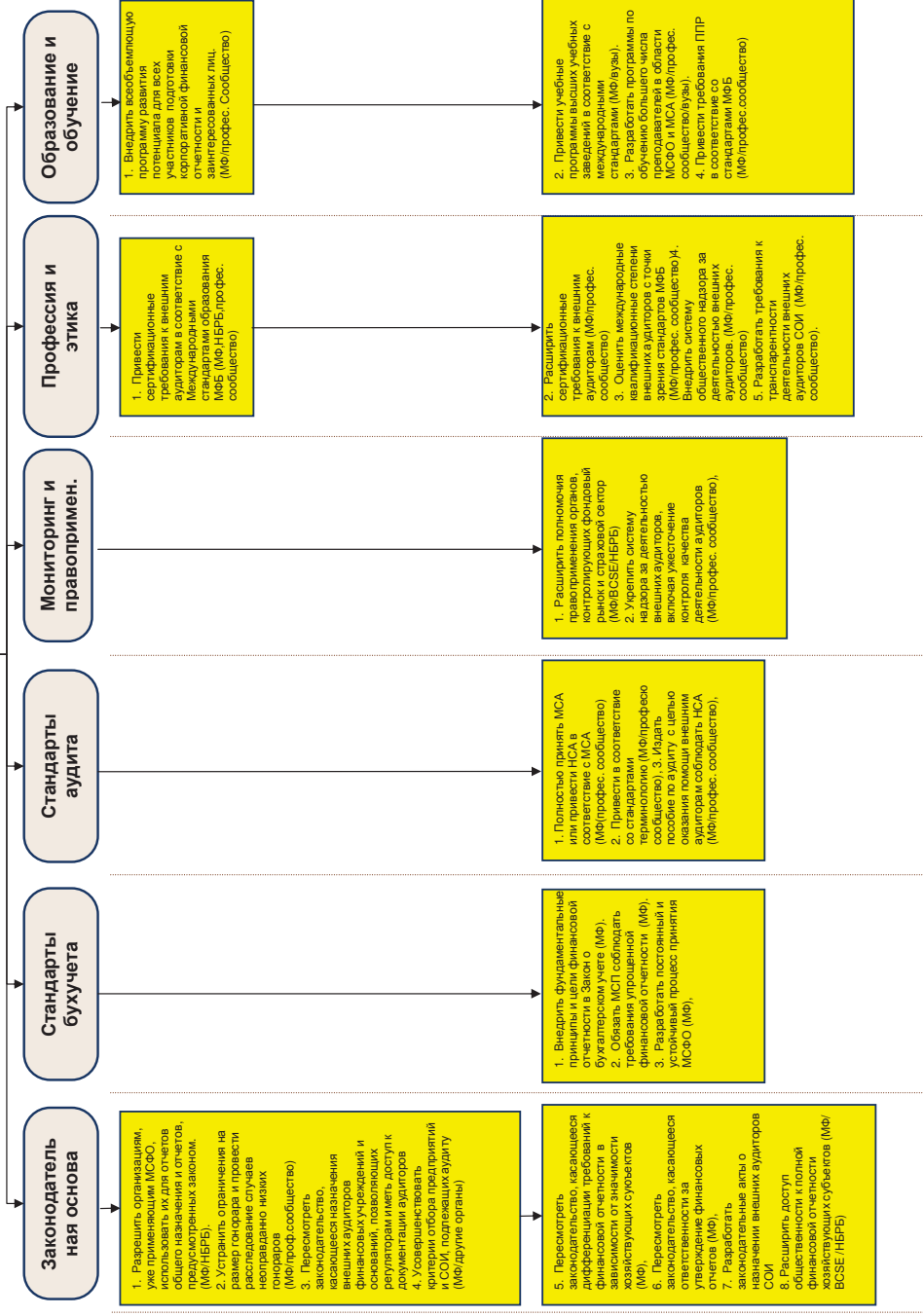
От рекомендаций к реформам

Для успешной реализации реформ, обозначенных выше, все ключевые органы в Беларуси, вовлеченные в регулирование деятельности в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита должны работать вместе над достижением общей цели. Необходимо определить конкретные и поддающиеся измерению виды деятельности и результаты, с четким распределением ответственности за них. Все эти усилия должны быть подкреплены необходимыми ресурсами, как финансовыми, так и международными и местными экспертными ресурсами. Партнеры по международному развитию должны оказать поддержку этим усилиям, но основным двигателем процесса должны быть заинтересованные стороны Беларуси.

Эти рекомендации требуют целостного многоотраслевого подхода и как можно более быстрой реализации. Для их реализации потребуются сотрудничество различных заинтересованных лиц, включая правительство, регулирующие органы и бухгалтерское сообщество, а также поддержка со стороны высших должностных лиц правительства. Рекомендации в области образования и обучения должны реализовываться в первую очередь с тем, чтобы они проложили дорогу для эффективной реализации остальных рекомендаций.

В Беларуси должен быть создан многоотраслевой национальный руководящий комитет (НРК) для координации реформ в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита. НРК должен консультировать лиц, ответственных за выработку политики, регулирующие органы по вопросам реализации этих рекомендаций. Основываясь на успешном опыте других стран, в данном докладе рекомендуется, чтобы НРК разработал стратегию и подробный план действий, в котором бы четко определялись основные виды деятельности и ответственность за реализацию необходимых реформ. План действий должен включать детализированный бюджет с указанием ресурсов, необходимых для его успешной реализации. Правительству, директивным органам и партнерам по развитию следует прилагать совместные усилия по обеспечению этих ресурсов, необходимых для достижения общей цели повышения качества и доступности финансовой информации.

ТАБЛИЦА 1: РЕКОМЕНДАЦИИ ДССК В ОБЛАСТИ БУХУЧЕТА И АУДИТА



ДОЛГО СРОЧН

ОСНОВНЫЕ СОКРАЩЕНИЯ И АББРЕВИАТУРЫ

АДСБ	Ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров
АО	Акционерное общество
БВФБ	Белорусская валютно-фондовая биржа
БКБНР	Базельский комитет по банковскому надзору и регулированию
ВД	Валовой внутренний доход
ГП	Государственное предприятие
ДССК	Доклад о соблюдении стандартов и кодексов
Евро	Евро (1 евро = 2780 бруб)
ЕС	Европейский союз
ЕССБА	Евразийский совет сертифицированных бухгалтеров и аудиторов
КМСБУ	Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета
МСА	Международные стандарты аудита
МСБУ	Международные стандарты бухгалтерского учета (включены в МСФО)
МСП	Малые и средние предприятия
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности (в том числе МСБУ)
МФ	Министерство финансов
МФБ	Международная федерация бухгалтеров
НБРБ	Национальный банк Республики Беларусь
НСА	Национальные стандарты аудита
СБП	Сертифицированный бухгалтер-практик (сертификация предоставляется ЭССМПБ)
СМПБ	Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер (сертификация предоставляется ЭССМПБ)
НСБУ	Национальные стандарты бухгалтерского учета
НСФОБС	Национальный стандарт финансовой отчетности для банковской системы
ПОФС/ФСАП	Программа оценки финансового сектора
ПОЧ	Положения об обязанностях членов МФБ
ППР	Постоянное профессиональное развитие
СМСБУ	Совет по международным стандартам бухгалтерского учета
СПИ	Субъект публичного интереса
ЭССМПБ	Экзаменационная сеть СМПБ

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Данная оценка практики финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита практики (ДССК БУиА) в Беларуси является частью совместной инициативы Всемирного банка и Международного валютного фонда (МВФ) в целях подготовки Доклада о соблюдении стандартов и кодексов (ДССК/ROSC). В данном докладе особое внимание уделяется оценке сильных и слабых сторон условий, в которых осуществляется практика финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита, которые оказывают влияние на качество корпоративной финансовой отчетности. В докладе также проводится как анализ обязательных требований, так и их практическое применение. В качестве ориентиров в докладе используются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)⁴ и Международные стандарты аудита (МСА)⁵, а также международный опыт и передовая практика. Эта оценка является первой, проводимой в Беларуси в рамках ДССК БУиА, одновременно с Программой оценки финансового сектора (ПОФС/ФСАП).

2. Этот доклад, ссылается на законодательство Европейского союза (ЕС) (известное также как *acquis communautaire*), которое является актуальным для Беларуси с двух точек зрения. Во-первых, и, возможно, это является самым важным, положения *acquis communautaire* являются высококачественной моделью регулирования практики финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита, которая может применяться в странах, имеющих различные характеристики. Во-вторых, важность *acquis communautaire* для Беларуси заключается в том, что ряд стран, находящихся в одном регионе с Беларусью, а, именно, Болгария, Латвия, Литва, Польша, Румыния, Словакия, Чешская Республика и Эстония, стали недавно членами ЕС.

3. Беларусь является президентским унитарным демократическим социальным правовым государством. Республика Беларусь обладает верховенством и полнотой власти на своей территории, самостоятельно осуществляет внутреннюю и внешнюю политику.

4. До середины 1980-х годов уровень жизни в Беларуси был одним из самых высоких среди стран бывшего Советского Союза, а страна характеризовалась высокоразвитой промышленной базой и высоким уровнем образования. Но вследствие взрыва на Чернобыльской АЭС, расположенной в соседней Украине, примерно 20 процентов территории страны оказалось зараженным радиацией. В 1991 году страна обрела независимость, и как в других бывших советских республиках, в первой половине 1990-х годов ВВП страны стремительно падал. Однако во второй половине 1990-х годов экономический рост возобновился, отчасти благодаря восстановлению особых отношений с Россией, что позволило Беларуси значительно увеличить объемы экспорта. В период с 1996 по 2004 г.г. общий рост ВВП составлял в среднем 6,6 процентов в год, чему способствовало повышение производительности труда, увеличение загрузки производственных мощностей и повышение уровня оплаты труда в государственном секторе.

⁴ 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.

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

5. Во время проведения обзора, уровень доходов в стране был одним из самых высоких среди стран Сообщества Независимых Государств (СНГ). Согласно методу Атласа, валовой внутренний доход (ВВД) на душу населения увеличился с 1250 евро в 2002 году до оценочного уровня в 3100 евро в 2007 году. В целом в июле 2008 года население страны составляло 9,7 миллионов, из них 1,7 миллионов проживает в столице страны - Минске.

6. В начале 2000-х годов для решения серьезных отклонений в развитии экономики были внесены определенные коррективы в политику страны. Основные усилия по реформированию были направлены на унификацию обменного курса и постепенное прекращение бартерных операций с Россией, на ужесточение налогово-бюджетной и денежно-кредитной политики, а также на совершенствование в области покрытия затрат и повышения платежной дисциплины в энергетическом и жилищно-коммунальном секторах. Однако значительного прогресса в реформировании экономической системы, унаследованной от Советского Союза, достигнуто не было. После первоначального этапа рыночных реформ в начале 1990-х годов руководство страны вернулось к старой модели государственной централизованной экономики. В настоящее время Примерно 80 процентов всех промышленных предприятий остается в руках государства, а банки находятся под жестким государственным контролем.

7. Беларусь сильно зависит от развития ситуации в соседней России. Ожидается, что в 2009 году цена на газ в Беларуси увеличится вдвое, а к 2011 году она достигнет уровня европейских цен. Это может снизить конкурентоспособность на внешних рынках и затормозить темпы экономического роста. Кроме того, учитывая, что основным деловым партнером Беларуси является Россия, а иностранных инвестиций из других стран немного, у Беларуси нет сильных стимулов принимать международные стандарты и практику финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита. Однако ситуация может измениться, и в ближайшем будущем благодаря улучшению условий для предпринимательской деятельности и важным шагам, недавно предпринятым правительством, объем иностранных инвестиций в стране может увеличиться.⁶

8. Недавно правительство Беларуси объявило о начале широкомасштабной приватизации в банковском секторе, в телекоммуникационном и промышленном секторах, а также о начале пересмотра некоторых программ социальных пособий. Правительство приняло план приватизации на 2008-2010 г.г., состоящий из двух частей. В первой части определяется 519 предприятий, подлежащих акционированию в последующие три года. Во второй части определяется 147 открытых акционерных обществ, акции которых будут проданы.

Банковский сектор

9. Уровень концентрации в коммерческих банках относительно высок. По состоянию на июнь 2008 года банковский сектор Беларуси включал в себя 28 лицензированных коммерческих банков (имеющих примерно 350 филиалов). Пять из этих 28 банков контролируется государством, семь банков - частные, а 16 принадлежат иностранным владельцам. На долю шести самых крупных банков, четыре из которых являются государственными, приходится более 80 процентов всех банковских активов.

⁶ Согласно докладу Всемирного банка «*Ведение бизнеса - 2009*» (www.doingbusiness.org), основные области реформирования включали в себя следующее: открытие бизнеса, получение разрешений на строительство, регистрация собственности, получение кредитной информации, выплата налогов, трансграничная торговля. В докладе «*Ведение бизнеса - 2009*», в котором составляется рейтинг 181 страны мира по легкости ведения бизнеса, Беларусь улучшила свой рейтинг со 110 места в прошлом году до 85 а.

10. Хотя основную роль в банковском секторе играют банки, которые полностью или частично принадлежат государству, доля иностранных собственников за последние несколько лет увеличилась. По состоянию на 1 января 2008 года 86 процентов всех банковских активов принадлежало правительственным организациям и государственным предприятиям, а нерезиденты владели 10 процентами активов. К июню 2008 года эти показатели составляли уже 76 и 20 процентов соответственно.⁷

11. Несмотря на то, что власти не собираются приватизировать два самых крупных банка («Беларусбанк» и «Белагропромбанк»), все же существуют планы по продаже в недалеком будущем государственных активов двух других банков, входящих в шестерку самых крупных банков страны («Белинвестбанк» и «Белпромстройбанк»). В качестве потенциальных покупателей нередко упоминаются крупные иностранные банки из ЕС, но, очевидно, что окончательное решение еще не принято. Оставшиеся два крупных банка принадлежат иностранным банкам; австрийскому банку «Raiffeisen International Bank Holding» принадлежит до 80 процентов «Приорбанка» – второго по размерам банка Беларуси, а российскому «Внешэкономбанку» принадлежит контрольный пакет акций в «Белвнешэкономбанку».

12. За исключением страховых организаций, небанковские финансовые учреждения практически отсутствуют. Отсутствуют инвестиционные компании, нет ни кредитных кооперативов, ни частных пенсионных фондов. Доля лизинга, не являющегося лицензированной деятельностью в Беларуси, составила лишь 1,1 процента от общего объема банковских кредитов в конце 2007 года, а почти треть лизинговых компаний контролировалась банками.

Страховой сектор

13. Страховой сектор относительно невелик и также по большей части принадлежит государству. На 1 июля 2008 года в Беларуси действовало 24 страховые компании, включая четыре компании, принадлежащие государству (одна из которых занималась исключительно перестрахованием), четыре полностью государственных компании и 16 частных страховых компаний (одна из которых полностью принадлежит иностранным инвесторам). На 1 июля 2008 года капитал страховых компаний составлял 124 миллиона евро, из них 60 процентов принадлежит государству, а 7,6 процентов – иностранным инвесторам. На 1 июля 2008 года на долю самой крупной страховой компании, являющейся государственной, приходилось 59,4 процента всего рынка.

14. Самыми важными в Беларуси являются обязательные страховые продукты. За первые шесть месяцев 2008 года страховые взносы составили 163 миллиона евро, из которых 69 миллионов евро, или 42 процента всех страховых взносов, были выплачены по необязательным видам страховых продуктов, а 94 миллиона евро или 58 процентов от общего объема страховых взносов, были выплачены по обязательным страховым продуктам.

15. Хотя уровень страхования в Беларуси очень низкий по сравнению с другими странами, объемы страховых взносов очень быстро растут. За период с 2000 по 2007 годы страховые взносы составляли лишь 0,7 процентов ВВП, а за шесть месяцев до 1 июля 2008 года они увеличились до 0,8 процента. За первые шесть месяцев 2007 года размер страховых взносов на душу населения составил 11,50 евро, а за первые шесть месяцев 2008 года этот показатель составлял уже 16,82 евро. В 2007 году страховые организации Беларуси собрали страховых взносов на сумму 240,5 миллионов евро, рост рынка страхования по сравнению с 2006 годом составил 20,5 процента.

⁷ В сентябре 2008 года максимальная доля иностранного капитала в белорусской банковской системе увеличилась с 25 процентов до 50 процентов совокупных уставных фондов.

Сектор нефинансовых предприятий

16. Доля в ВВП примерно 50000 малых предприятий Беларуси составляет 8,4 процента. Малые предприятия определяются, как предприятия, на которых занято от 25 до 100 работников (в зависимости от отрасли), а определение средних предприятий в законодательстве Беларуси отсутствует.

17. Промышленный сектор является чрезвычайно важным для экономики Беларуси. Так как его доля в ВВП составляет 40 процентов, результаты деятельности этого сектора в значительной степени определяют общие тенденции в экономике страны. Этот сектор характеризуется ограниченными местными энергетическими и другими сырьевыми ресурсами, высоким уровнем концентрации промышленности, традиционными отраслями производства (как, например, производство станков, грузовых автомобилей, тракторов и бытовых электрических приборов), а также преобладанием государственной собственности. Доминирующее положение ГП в значительной степени объясняет преобладание низкого уровня рентабельности в промышленном секторе.

Рынок ценных бумаг

18. Рынок ценных бумаг относительно невелик. В начале 2008 года стоимость всех ценных бумаг (как долговых, так и акций), находящихся в обращении, составляла примерно 6,4 миллиарда евро (18 процентов ВВП). Государственные ценные бумаги составляют наиболее развитый сегмент рынка ценных бумаг. И хотя объемы торгов акциями составили в 2007 году лишь примерно 155 миллионов евро, в последнее время отмечается значительный рост объемов внебиржевых операций вследствие продажи акций государственных предприятий. Что касается долговых ценных бумаг частных компаний, то в 2007 году было осуществлено лишь 59 эмиссий корпоративных облигаций на общую сумму примерно 16,7 миллионов евро. В Беларуси действует примерно 5000 АО, включая 3000 закрытых АО (насчитывающих менее 50 акционеров, и акционерный капитал которых составляет от 1550 евро до 7000 евро), а также около 2000 открытых АО (насчитывающих более одного акционера, и акционерный капитал которых превышает 7000 евро).

Финансовая информация

19. Все основные отрасли экономики Беларуси полагаются на высококачественную финансовую информацию, которая требует высококачественной финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита. Так как Беларусь движется по пути дальнейших реформ, либерализации и снижения государственного вмешательства в экономику с целью дальнейшего улучшения условий ведения предпринимательской деятельности, для поддержания этих процессов также чрезвычайно важно улучшать финансовую транспарентность и практику финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита. Более высокий уровень как внутренних, так и прямых иностранных инвестиций требует предоставления финансовой информации более высокого качества, соответствующей международным стандартам и практикам. Продолжение укрепления и развития финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита, а также нормативно-правовой базы в этой области принесет устойчивые, положительные результаты для Беларуси и ее граждан. В данном контексте в настоящем докладе представлены рекомендации в области политики, направленные на повышение качества корпоративной финансовой отчетности и на укрепление основы финансовой отчетности для содействия устойчивому росту корпоративного сектора, что, в свою очередь, расширит доступ к глобальным финансовым рынкам и другим инструментам рыночной экономики.

II. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА⁸

A. Законодательная основа финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита

20. **Исторически правовая система Беларуси формировалась на основе правовой культуры континентальной Европы.** Она может быть отнесена к романо-германскому праву и имеет четкую законодательную структуру и классификационную систему. Самым высоким законодательным уровнем является Конституция (1994). Предпринимательская деятельность в Беларуси регулируется преимущественно Гражданским кодексом (1998) и следующими законами: Закон о хозяйственных обществах (1992); Закон о предпринимательстве (1991); Банковским кодексом (2000); Инвестиционным кодексом (2001); Законом о ценных бумагах и фондовых биржах (1992); Указом Президента о страховой деятельности (2006). Деятельность ГП не регулируется каким-либо специальным законодательством, они должны руководствоваться лишь общими положениями Гражданского кодекса.

21. **Законодательство Беларуси, регулирующее деятельность хозяйственных обществ, включает вопросы создания, управления, деятельности, реорганизации, преобразования и ликвидации предприятий.** В большинстве случаев по вопросам в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита в законодательстве, регулирующем деятельность хозяйственных обществ, делаются ссылки на специализированные законы.

22. **В соответствии с Законом о бухгалтерском учете и отчетности (Закон о бухгалтерском учете) и Законом о хозяйственных обществах⁹ общая ответственность за финансовую отчетность возлагается на руководителя¹⁰ организации, а в случае АО – на председателя исполнительного органа.¹¹** Физические или юридические лица, предоставляющие услуги в области бухгалтерского учета, несут ответственность за правильность бухгалтерских документов перед руководителем организации или исполнительным органом компании.¹² В соответствии с требованиями законодательства финансовая отчетность должна быть подписана руководителем компании и главным бухгалтером. Однако наилучшей международной практикой считается несение членами исполнительного органа коллективной ответственности за финансовую отчетность.

23. **В законодательстве Беларуси содержатся общие требования относительно назначения внешних аудиторов.** В соответствии с требованиями Закона о хозяйственных обществах назначение внешних аудиторов в АО, а также их гонорар подлежит одобрению наблюдательного совета. Обычно за выбор внешних аудиторов

⁸ В данном докладе изложены правовые принципы, распространяющиеся на практику ведения 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.

⁹ Закон о хозяйственных обществах регулирует деятельность АО, компаний с ограниченной ответственностью, компаний с неограниченной ответственностью и других хозяйствующих субъектов.

¹⁰ Председатель Совета директоров или, в отсутствие Совета директоров, главный исполнительный директор.

¹¹ В Беларуси АО должны иметь двухуровневую структуру Совета: исполнительный орган общества, состоящий из исполнительных руководителей и наблюдательный совет, состоящий из внешних директоров.

¹² За нарушение порядка ведения бухгалтерского учета Кодексом об административных правонарушениях (ст. 12.1.) также предусмотрена ответственность в виде штрафа.

ответственен руководитель организации, и этот выбор должен быть одобрен наблюдательным советом. Наблюдательный совет назначает внешних аудиторов для ГП, являющихся АО (с контрольным пакетом акций, принадлежащим государству); в ГП, не являющихся АО (также называемых в Беларуси «унитарными предприятиями»), аудиторов назначает генеральный директор.

24. **В Законе о хозяйственных обществах предусмотрено, что в банках и страховых организациях ответственность за назначение внешних аудиторов и одобрение их гонораров несет наблюдательный совет.** Однако в Беларуси нет никаких законодательных положений, касающихся прекращения задания внешних аудиторов банков и страховых организаций. Национальный банк Республики Беларусь (НБРБ) должен одобрить назначение внешних аудиторов банков, а банки, в свою очередь, должны информировать НБРБ о назначении новых аудиторов или об увольнении действующих аудиторов. При этом в законодательстве нет положения о немедленном уведомлении НБРБ в случае прекращения аудиторского задания. Кроме того, ни у управления страхового надзора МФ, ни у НБРБ нет полномочий отказывать в назначении внешних аудиторов, которых они считают не имеющими необходимого уровня квалификации или необходимой степени независимости, или аудиторов, не соблюдающих установленные профессиональные стандарты. Один раз в три года банки должны менять компании, осуществляющие у них аудит.

A.1 Законодательная основа финансовой отчетности и бухгалтерского учета

25. **Требования к финансовой отчетности и бухгалтерскому учету в корпоративном секторе регулируются, в основном, Законом о бухгалтерском учете.** При рассмотрении вопросов финансовой отчетности и бухгалтерского учета другие законы, регулирующие деятельность хозяйственных субъектов, обычно делают ссылки на Закон о бухгалтерском учете. И хотя большинство обязательств по отчетности предусмотрено в Законе о бухгалтерском учете, для определенных хозяйствующих субъектов, как например, банков, страховых компаний и открытых АО существует несколько дополнительных и/или более специализированных требований.

26. **Закон о бухгалтерском учете устанавливает основные принципы финансовой отчетности и бухгалтерского учета, включая основу их регулирования и ответственность.** Закон охватывает вопросы финансовой отчетности и бухгалтерского учета в корпоративном секторе. Хотя закон регулирует такие важные вопросы как государственное регулирование в области финансовой отчетности и бухгалтерского учета, оценку активов и обязательств, а также обязанности и ответственность за бухгалтерский отчет и финансовую отчетность, в нем содержится много подробных и директивных положений, касающихся ведения учета, например, относительно первичных документов, инвентаризации, бухгалтерских книг и хранения документов. Закон разрешает ведение упрощенного бухгалтерского учета хозяйствующим субъектам, подпадающим под упрощенный режим налогообложения. Обычно это распространяется на малые предприятия. Закон не распространяется на индивидуальных предпринимателей, которые ведут учет доходов в порядке, установленном налоговым законодательством.

27. **Министерство финансов (МФ) ответственно за разработку методологических указаний, а также за внедрение НСБУ, называемыми в Беларуси «положениями и инструкциями» в области финансовой отчетности и бухгалтерского учета.** Кроме того, отраслевые министерства могут издавать НСБУ для отдельных отраслей, таких как строительство или промышленность, но эта работа должна координироваться с МФ. МФ также ответственно за регулирование и надзор за страховым рынком и рынком ценных бумаг, а также за их финансовую отчетностью,

бухгалтерским учетом и аудитом. Ответственность за разработку стандартов финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита несут соответственно Управление методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности, и Управление аудита Министерства финансов. МФ также уполномочено обеспечивать выполнение законодательства в области аудита, так как в его обязанности входит «контроль за соблюдением внешними аудиторами (индивидуальными аудиторами и аудиторскими компаниями) законодательства в области аудиторской деятельности»¹³. Для этого Управление аудита МФ осуществляет выездные проверки внешних аудиторов, следит за соблюдением ими законодательства в области аудита, за условиями аттестации/сертификации и лицензирования, а также за соблюдением стандартов аудита. Таким образом, МФ осуществляет контроль за качеством аудита.

28. НБРБ уполномочен осуществлять методическое руководство, разрабатывать и принимать методологию финансовой отчетности и бухгалтерского учета как для банков, так и для небанковских кредитных учреждений.

29. Для ГП их головными правительственными ведомствами могут разрабатываться дополнительные НСБУ, адаптированные для различных отраслей. Для представления ГП отчетности в Министерство промышленности (МП) оно разработало НСБУ в соответствии с общими принципами и положениями, выработанными МФ; НСБУ рассматривают вопросы, касающиеся ведения учета (как документация, регистры, бухгалтерские записи), а также описывают, как предприятия должны вести учет затрат.

30. **Процесс внесения изменений в нормативно-правовую базу в области финансовой отчетности и бухгалтерского учета довольно сложный.** При внесении любого изменения МФ должно согласовывать его с Министерством юстиции, МФ, а также с другими заинтересованными министерствами и ГП. Данный процесс обеспечивает должную гармонизацию законодательной и нормативно-правовой базы, но чрезвычайно затрудняет переход к МСФО.

31. **Как отмечалось выше, основным лицом, ответственным за финансовую отчетность и бухгалтерский учет является руководитель предприятия, а в случае АО - руководитель исполнительного органа.** В соответствии с законодательством Беларуси функция ведения бухгалтерского учета на предприятии может осуществляться специальными штатными сотрудниками или руководителем предприятия, ее выполнение может быть также поручено третьей стороне. Кроме того, существуют требования о том, что главный бухгалтер должен иметь специализированное высшее образование или, в исключительных случаях, среднее специальное образование и не менее чем пятилетний опыт работы в качестве бухгалтера. В целом, руководитель предприятия несет ответственность за бухгалтерский учет, финансовую отчетность и все хозяйственные операции.

32. **Законодательство предусматривает, что все бухгалтерские операции должны проводиться на основании первичных документов, подтверждающих конкретные операции; в большинстве случаев МФ и другие государственные органы устанавливают форматы этих документов.** Хотя такой подход может быть уместным для определения дохода в целях налогообложения, но он не признает того, что нередко МСФО требуют признания и оценки на иной основе, нежели на основе фактически проведенных операций (например, оценка корректировки по сомнительным

¹³ За исключением контроля за соблюдением законодательства об аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах, банковских холдингах, который осуществляется НБРБ.

долгам или учетные оценки), при которых не будет первичных документов, составленных третьей стороной. На практике бухгалтерские операции, необходимые для обеспечения выполнения положений МСФО, включенных в НСБУ, не регистрируются, поскольку они не признаются для целей налогообложения. В некоторых случаях существуют значительные отклонения от принципов МСФО (например, вследствие ограничений, имеющихся в налоговом законодательстве, признание доходов в банках осуществляется на кассовой основе). В соответствии с законом, по требованию уполномоченных государственных органов хозяйствующие субъекты должны представлять им первичные документы (например, во время выездной проверки, проводимой государственными органами).

33. НСБУ, разработанные МФ, и подкрепляющая их методология направлены на обеспечение должных указаний относительно того, как вести бухгалтерский учет на предприятиях. Основное внимание НСБУ уделяется бухгалтерским операциям и вопросам учета, нежели требованиям финансовой отчетности и раскрытию информации. НСБУ включают: (i) план счетов, инструкции и положения по его применению; (ii) положения и инструкции по составлению и представлению финансовой отчетности; (iii) другие положения и инструкции, касающиеся конкретных вопросов, таких как основные средства, инвентаризация, ценные бумаги и финансовые инструменты. Они направлены на выполнение принципов МСФО, но многие из них лишь предписывают порядок осуществления бухгалтерских операций и ведения учетных записей.

34. Закон о бухгалтерском учете не требует и не разрешает использование МСФО, хотя согласно новым инструкциям определенные хозяйствующие субъекты должны представлять свою финансовую отчетность за финансовый год, заканчивающийся в конце 2008 года, в соответствии с МСФО. Эти инструкции предусматривают, что банки должны составлять свою годовую аудированную финансовую отчетность как в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности для банковской системы (НСФОБС), так и с МСФО (потребуется два пакета финансовой отчетности). Кроме того, в соответствии с этими новыми инструкциями 30 ведущих предприятий, включая, в основном, открытые АО и ГП, должны составлять свою финансовую отчетность как в соответствии с НСБУ, так и с МСФО. Однако в отсутствие процесса официального принятия и публикации МСФО в рамках национального законодательства применение этих требований становится весьма затруднительным. Более того, на практике используется неофициальный перевод МСФО на русский язык или версии МСФО на английском языке, опубликованные СМСБУ, что может вызвать определенные несоответствия в применении МСФО.

35. Несмотря на то, что начиная с 1998 года действует программа приведения национальных стандартов в соответствие с МСФО, какие-либо предложения по изменению Закона о бухгалтерском учете (новых законопроектов или поправок в действующее законодательство) отсутствуют на данный момент. В целом для того, чтобы действующее законодательство соответствовало передовой международной практике в области финансовой отчетности и бухгалтерского учета, в него необходимо внести ряд изменений. И хотя определенный потенциал уже наработан, необходимо дальнейшее совершенствование, в частности, в области установления стандартов, осуществления мониторинга и обеспечения выполнения требований законодательства.

36. В Таблице 2 обобщены требования к финансовой отчетности для хозяйствующих субъектов в Республике Беларусь:

Таблица 2: Требования к корпоративной финансовой отчетности

Хозяйствующие субъекты	Юридическое лицо и консолидированная финансовая отчетность	Аудит	Раскрытие информации общественности
Открытые (публичные) акционерные общества	НСБУ, а для некоторых компаний (всего 30 хозяйствующих субъектов, включающих открытые АО и крупные ГП), начиная с отчетности за 2008 год, должен представляться второй пакет финансовой отчетности, составленный в соответствии с МСФО.	Требуется.	Ежегодно не позднее трех месяцев после окончания следующего года должны публиковать в национальной газете бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, составленные в соответствии с НСБУ, а также аудиторский отчет (публикация примечаний к финансовой отчетности необязательна).
Закрытые акционерные общества	НСБУ	Требуется, только если объем выручки за предыдущий учетный год составляет более 600 тысяч евро.	Требований к публикации нет.
Крупные частные общества с ограниченной ответственностью	НСБУ	Требуется, только если объем выручки за предыдущий учетный год составляет более 600 тысяч евро.	Нет
Малые и средние частные общества с ограниченной ответственностью	НСБУ (за исключением малых предприятий, на которые распространяется упрощенный режим налогообложения, на которых занято менее 100 работников – такие предприятия используют упрощенный бухгалтерский учет).	Требуется, только если объем выручки за предыдущий учетный год составляет более 600 тысяч евро.	Нет
Индивидуальные предприниматели	учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством.	Требуется, только если объем выручки за предыдущий учетный год составляет более 600 тысяч евро.	Нет
Страховые организации	НСБУ, включая специальные требования для страховых компаний (добавления в план счетов специально для страхового сектора).	Требуется	Бухгалтерский отчет, отчет о прибылях и убытках и аудиторский отчет в национальных газетах.
Банки	НСБУ и, начиная с финансовой отчетности за год, завершившийся в конце 2008 года, в соответствии с МСФО	Требуется как для финансовой отчетности, составленной в соответствии с НСБУ, так и МСФО.	Бухгалтерский отчет, отчет о прибылях и убытках и аудиторский отчет в национальных газетах (только составленные в соответствии с НСБУ).

Государственные предприятия	Специальных требований к отчетности нет. Применяются общие правила, а некоторые ГП, начиная с финансовой отчетности за год, завершившийся в конце 2008 года, должны составлять второй пакет финансовой отчетности в соответствии с МСФО (всего 30 хозяйствующих субъектов, включающих открытые АО и крупные ГП).	Не требуется для: (i) малых предприятий (с объемом выручки менее 600 тысяч евро); (ii) предприятий, прошедших аудит со стороны правительственных органов или освобожденных от аудита Президентом Республики Беларусь.	Нет
-----------------------------	--	---	-----

37. В Законе о бухгалтерском учете предусмотрено, что финансовая отчетность должна представляться собственникам/акционерам предприятий, а также государственным органам в течение 90 дней по окончании года, при этом финансовый год начинается 1 января, а заканчивается 31 декабря каждого календарного года. Закон о бухгалтерском учете требует, чтобы финансовая отчетность и аудиторский отчет (если внешний аудит обязателен) представлялись в течение 90 дней по окончании отчетного года. Отчетность представляется в налоговые органы, а ГП должны также представлять их в головное правительственное ведомство. Требования о том, чтобы хозяйствующие субъекты или регулирующие их государственные органы публиковали полный пакет финансовой отчетности, отсутствуют.

38. В других законодательных актах, как, например, в Законе о хозяйственных обществах и в Законе о банках и банковской деятельности, содержатся некоторые положения в области бухгалтерского учета, соответствующие положениям Закона о бухгалтерском учете. Эти положения играют важную роль, поскольку финансовая отчетность банков и небанковских кредитных учреждений регулируется законодательством НБРБ, которое должно согласовываться с Законом о бухгалтерском учете.

39. В Законе о ценных бумагах и в Правилах Белорусской валютно-фондовой биржи (БВФБ) не предусмотрены значительные дополнительные требования к финансовой отчетности компаний, включенных в листинг биржи. Компании, включенные в листинг биржи, должны представлять в Департамент по ценным бумагам дополнительную информацию, связанную преимущественно с операциями с ценными бумагами и значительными экономическими событиями, оказывающими влияние на цену акций; для дилеров и брокеров, работающих с ценными бумагами, имеется специальная форма отчетности.

40. Ни Департамент по ценным бумагам, ни БВФБ не используют правоприменительных мер по обеспечению выполнения требований законодательства и нормативных документов в области финансовой отчетности и бухгалтерского учета. Они, в основном, полагаются на требования к финансовой отчетности и бухгалтерскому учету, предусмотренные в общей нормативно-правовой базе для хозяйственных субъектов. Правда, БВФБ обеспечивает должное соблюдение требования о том, что компании, включаемые в листинг биржи, должны быть рентабельными в течение двух предыдущих лет.

41. Обязательных требований о том, чтобы хозяйственные общества представляли доступ общественности к полному пакету своей финансовой отчетности (включая примечания), нет, как нет и центрального реестра финансовой отчетности, к которой общественность могла бы иметь доступ. Существуют определенные требования к публикации финансовой отчетности банками,

небанковскими кредитными учреждениями, страховыми организациями и открытыми АО, но эти требования ограничены представлением бухгалтерского баланса, счета прибыли и убытков, а также аудиторского отчета. Хозяйственные общества обязаны представлять свою финансовую отчетность в налоговые органы, а ГП – также в головное правительственное ведомство. Однако налоговые органы могут не предоставлять общественности доступ к финансовой информации. Доступ общественности к финансовой отчетности чрезвычайно важен для наличия здорового корпоративного сектора, поскольку он обеспечивает: (i) транспарентность корпоративного сектора; (ii) дисциплину на рынке, так как вследствие доступа общественности к финансовой отчетности качество ее составления повышается; а также (iii) доступ к информации со стороны кредиторов и инвесторов.

42. Требования к финансовой отчетности и бухгалтерскому учету в банках и небанковских финансовых учреждениях предусмотрены Банковским кодексом, принятом в 2000 году, в который в 2006 году были внесены некоторые изменения. Кроме того, НБРБ издает соответствующие нормативные документы, как, например, Инструкцию о порядке раскрытия информации банками (2006) и Инструкцию о регулировании аудиторской деятельности в банках (2008). Согласно Банковскому кодексу и соответствующим нормативным актам, банки и небанковские финансовые учреждения должны представлять свою финансовую отчетность в НБРБ в течение трех месяцев по окончании года (т.е., к 1 апреля). Также к 25 числу месяца, следующего за окончанием квартала, они должны публиковать свой бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках, а к 25 апреля, следующего за отчетным годом, они должны публиковать годовой бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала и аудиторский отчет. Банки и небанковские финансовые учреждения должны использовать план счетов, разработанный и принятый НСФОБС в соответствии с Законом о бухгалтерском учете. Финансовая отчетность должна пройти аудит. Начиная с 2008 года, банки должны также составлять свою отчетность в соответствии с МСФО, которая подлежит аудиту в соответствии с МСА.

43. В соответствии с Указом Президента от 2006 года «О страховой деятельности» МФ ответственно за разработку правил учета страховыми организациями осуществляемых ими операций, а также за представление ими отчетов о своей деятельности. Законодательство¹⁴ также предусматривает требование о том, что в течение четырех месяцев по окончании года (не позднее 1 мая следующего за отчетным годом) страховые организации должны публиковать в официальной печати аудированную годовую финансовую отчетность, включая бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и аудиторский отчет. Хотя страховые организации руководствуются теми же общими правилами бухгалтерского учета, что и другие предприятия, они также должны использовать общий план счетов для страховых организаций, принятый МФ в 2003 году, и руководствоваться специальными формами отчетности для составления бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об основных результатах финансово-хозяйственной деятельности страховой организации, отчет о движении денежных средств, отчет о платежеспособности страховой организации, отчет о размещении страховых резервов и пояснительные записки. Тот же формат финансовой отчетности используется для составления пруденциальной отчетности и осуществления мониторинга. Страховые организации должны также представлять в МФ ежемесячные и ежеквартальные отчеты. Для внешних аудиторов страховых организаций не предусмотрено каких-либо требований по прохождению специальной аттестации или лицензирования.

¹⁴ Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 13.11.2003 № 153 (ред. от 13.09.2007) «О внесении изменений и дополнений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89, утверждения форм бухгалтерской отчетности страховых организаций и порядка их заполнения».

44. В законодательстве Беларуси малые предприятия определяются на основе численности занятых работников (от 25 до 100 работников в зависимости от отрасли), но в законодательстве не предусмотрено определение средних предприятий. В Беларуси малые предприятия должны руководствоваться требованиями Закона о бухгалтерском учете и применять НСБУ, за исключением тех случаев, когда налоговое законодательство позволяет им использовать специальные, упрощенные правила налоговой отчетности и вести упрощенные регистры учета доходов и расходов. Требования к предоставлению финансовой отчетности к ним не предъявляются. Средние предприятия, напротив, обязаны руководствоваться теми же правилами, которые распространяются на крупные предприятия; и соблюдение общих требований финансовой отчетности является довольно сложной задачей для таких предприятий. Внешний спрос на их финансовую отчетность обычно ограничивается требованием предоставлять годовую финансовую информацию в налоговые органы одновременно с налоговой декларацией. Возможно, МФ пожелает рассмотреть вопрос о внесении в законодательство определения средних предприятий в целях финансовой отчетности и принятия для них упрощенных правил финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

A.2 Законодательная основа аудита

45. Закон об аудиторской деятельности определяет правовую основу аудиторской деятельности, содержит перечень субъектов хозяйствования, обязанных проходить аудит, определяет права и обязанности внешних аудиторов, а также регулирует их деятельность. Правила аудиторской деятельности в Беларуси, разработанные на основе МСА, выполняют функцию стандартов аудита.

46. Хотя в законодательных требованиях о проведении внешнего аудита учитывается уровень заинтересованности общественности в определенных хозяйственных обществах, эти требования могли бы быть усовершенствованы посредством приведения их в соответствие с должной международной практикой. Это может быть сделано благодаря внедрению требования о том, что ежегодному внешнему аудиту подлежат субъекты публичного интереса,¹⁵ включая ГП. В Законе об аудиторской деятельности предусмотрено, что ежегодно проводится обязательный аудит достоверности годовой финансовой отчетности:

- открытых акционерных обществ;
- банков;
- небанковских кредитно-финансовых организаций;
- бирж;
- коммерческих организаций с иностранными инвестициями;
- страховых организаций, страховых брокеров;
- резидентов Парка высоких технологий Беларуси;
- иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых объем выручки за предыдущий учетный год составляет более 600 тысяч евро.

¹⁵ Субъекты публичного интереса определяются как компании, включенные в листинг фондовых бирж, банки, страховые организации, пенсионные фонды и хозяйствующие субъекты, чья деятельность очень важна для экономики страны в силу характера их деятельности или структуры собственности (например, государственные предприятия). Кроме того, они включают другие субъекты хозяйствования, в зависимости от их размера, определяемого численностью нанятых работников, ежегодно генерируемыми доходами и активами (в стране необходимо определить соответствующие предельные величины в зависимости от уровня развития национальной экономики).

47. Также в соответствии с Законом о хозяйственных обществах проведение внешнего аудита может быть затребовано любым из участников общества с ограниченной ответственностью. В этом случае оплата аудиторских услуг осуществляется за счет участника общества с ограниченной ответственностью, по требованию которого она проводится.

48. Закон об аудиторской деятельности освобождает от обязательного внешнего аудита сельскохозяйственные кооперативы и мелкие индивидуальные фермерские хозяйства. Другое законодательство, напротив, содержит специальные дополнительные требования о прохождении аудита. Например, Инвестиционным кодексом предусмотрено, что при осуществлении капитальных вложений иностранных инвесторов в коммерческие организации, за исключением открытых АО, необходимо аудиторское заключение, подтверждающее факт формирования уставного фонда в установленных размерах.

49. Некоторые юридические лица с государственной долей участия в их капитале также могут быть освобождены от обязательного внешнего аудита. Эти лица освобождаются от обязательного аудита в случае проведения контролирующими органами ревизий их финансово-хозяйственной деятельности за этот отчетный период или если такое освобождение предоставлено в соответствии с решением Президента Республики Беларусь.

50. Только банки и небанковские финансовые учреждения должны использовать МСА в качестве методологической основы для проведения внешнего аудита их финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и представляемой в НБРБ. Другие юридические лица не обязаны проходить аудит в соответствии с МСА, хотя НСА разработаны на их основе. В соответствии с Законом об аудиторской деятельности ответственность за принятие НСА возложена на МФ. Ассоциации внешних аудиторов могут принимать свои собственные правила аудита, если они не противоречат Закону об аудиторской деятельности и не являются менее строгими, чем те правила, которые предусмотрены в этом законе. Таким образом, теоретически применение МСА не запрещено, если их положения не противоречат или не являются менее строгими, чем требования Закона об аудиторской деятельности. Кроме НСА, МФ издает рекомендации по применению определенных НСА (эквивалентные положениям о рекомендованной практике).

51. В дополнение к внешнему аудиту финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности банковской группы или холдинговой компании, законодательство¹⁶ может требовать проведение дополнительного внешнего аудита, а именно: (i) правильности отражения операций по счетам бухгалтерского учета; (ii) целевого использования кредитных ресурсов и инвестиций; (iii) финансового состояния инициатора инвестиционного проекта; (iv) финансового состояния эмитента ценных бумаг; (v) формирования уставного фонда, происхождения денежных средств учредителей организации, вносимых в ее уставный фонд; (vi) достоверности налоговой декларации; (vii) состава и стоимости предприятия как имущественного комплекса; (viii) стоимости основных средств, находящихся в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении аудируемого лица; (ix) иных показателей финансовой и хозяйственной деятельности аудируемых лиц.

¹⁶ Инвестиционный кодекс, Гражданский Кодекс, Закон о налогах на доходы и прибыль.

52. **Закон об аудиторской деятельности регулирует порядок проведения внешнего аудита аудируемых лиц.** Внешний аудит может проводиться индивидуальным лицензированным аудитором или лицензированной аудиторской компанией. Услуги внешнего аудита в стране могут предоставлять только внешние аудиторы, лицензированные в Беларуси. Для осуществления своей деятельности, аудиторская организация должна:

- зарегистрироваться как юридическое лицо;
- должна обеспечить, чтобы не менее 50 процентов работников аудиторской организации должны составлять граждане Республики Беларусь, постоянно проживающие на территории Республики Беларусь;
- обеспечить, чтобы в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, то не менее 75 процентов работников аудиторской организации должны составлять граждане Республики;
- обеспечить, чтобы руководителем аудиторской организации был только сертифицированный внешний аудитор;
- включить в штат аудиторской организации не менее трех сертифицированных внешних аудиторов.

53. **Закон об аудиторской деятельности предусматривает, что внешние аудиторы могут оказывать сопутствующие аудиту услуги по:** (i) составлению финансовой отчетности; (ii) оценке стоимости предприятия как имущественного комплекса, а также иного имущества; (iii) постановке, восстановлению, ведению бухгалтерского и налогового учета; (iv) составлению деклараций о доходах и имуществе; (v) анализу финансовой и хозяйственной деятельности; (vi) консультированию по вопросам, связанным с совершением финансовых (хозяйственных) операций, формированием результатов хозяйственной деятельности и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности; (vii) управленческому консультированию, в том числе связанному с реструктуризацией организаций; (viii) информационному обслуживанию; (ix) автоматизации бухгалтерского учета и внедрению информационных технологий; (x) оценке предпринимательских рисков; (xi) разработке и анализу инвестиционных проектов, составлению бизнес-планов; (xii) проведению маркетинговых исследований; (xiii) обучению специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

54. **Порядок формирования тарифов на услуги внешнего аудита регулируется, рентабельность не может превышать 30 процентов себестоимости.** Министерство экономики регулирует порядок формирования тарифов на услуги внешнего аудита и устанавливает, что рентабельность аудиторских организаций не может превышать 30 процентов себестоимости и что все время штатных сотрудников аудиторской организации должно быть потрачено на работу с клиентами. На сопутствующие аудиту услуги размер рентабельности не ограничивается. Не выделяется никакого времени на обучение, повышение уровня профессиональной подготовки, на проведение исследовательских работ, на преподавание и осуществление профессиональной деятельности. Кроме того, до недавнего времени были предусмотрены ограничения по вычетам из налогооблагаемой суммы вознаграждения за услуги внешнего аудита, поэтому аудируемые организации считали, что выплачиваемое ими вознаграждение не должно превышать эти лимиты¹⁷. Все эти положения, вместе взятые, ограничивают развитие аудиторской профессии и качество аудита.

¹⁷ Ограничения по вычетам из налогооблагаемой суммы вознаграждения за услуги внешнего аудита были недавно отменены.

55. В Законе об аудиторской деятельности установлены следующие правила независимости внешних аудиторов:

- Конфликтующими услугами считаются только услуги по составлению финансовой отчетности и ведению бухгалтерского учета. Внешние аудиторы аудируемого лица не могут предоставлять эти услуги, если они осуществляют аудит финансовой отчетности за этот же период.
- Внешние аудиторы не могут проводить аудит, если они или их близкие родственники являются учредителями (участниками), собственниками имущества) аудируемых лиц, их должностными лицами, несущими ответственность за финансовую отчетность аудируемого лица. Кроме того, аудит не может проводиться внешними аудиторами, имеющими какую-либо иную заинтересованность в компании, кроме той, что связана с предоставлением сопутствующих услуг.

Кроме того внешние аудиторы не могут осуществлять иную предпринимательскую деятельность кроме аудита и сопутствующих услуг, за исключением исследовательской и преподавательской работы.

56. Законодательство о хозяйственных обществах предусматривает, что внешние аудиторы общества назначаются его руководящим органом в соответствии с уставом общества, а внешние аудиторы АО должны быть одобрены наблюдательным советом. На практике внешние аудиторы назначаются различными органами компании в зависимости от вида юридического лица:

- Для АО, банков, небанковских финансовых учреждений и страховых организаций внешние аудиторы назначаются руководством этих организаций; в Законе о хозяйственных обществах предусматривается, что назначение внешних аудиторов и их вознаграждение подлежит одобрению со стороны наблюдательного совета.
- Назначение внешних аудиторов в других хозяйственных обществах осуществляется в соответствии с их уставами руководящими органами данных обществ.

57. Для банков, небанковских финансовых учреждений, страховых организаций и компаний, включенных в листинг фондовой биржи, законодательство не содержит требований о необходимости создания аудиторского комитета. Одобрение общим собранием акционеров внешних аудиторов и их вознаграждения считается должной практикой. Также надлежащей практикой считается наличие аудиторского комитета в субъектах, представляющих значительный общественный интерес,¹⁸ в целях сокращения влияния исполнительных управляющих на выбор, назначение и работу внешних аудиторов.

58. В банковском законодательстве содержатся положения о том, что НБРБ должен одобрить внешних аудиторов, выбранных банками. Таким образом, теоретически, если в ходе проведения аудита от услуг внешнего аудитора отказываются, то НБРБ будет поставлен об этом в известность и должен будет одобрить нового внешнего аудитора. Для защиты независимости внешних аудиторов

¹⁸ «Аудиторский комитет» - это комитет наблюдательного совета компании, который нанимает независимых аудиторов, одобряет оплату их работы и осуществляет контроль за их деятельностью, осуществляет мониторинг штатных внутренних аудиторов, а также разрешает споры между руководством и независимыми аудиторами. Функции, предписанные аудиторскому комитету, могут осуществляться административным или наблюдательным органом, являющимся единым целым (в случае одноуровневой структуры управления), при условии, что если председателем такого органа является исполнительное должностное лицо, то оно не может быть председателем аудиторского комитета.

чрезвычайно важно, чтобы надзорный орган был своевременно извещен об отказе от услуг внешних аудиторов.

59. **В Банковском кодексе и других нормативных документах выпущенных НБРБ предусмотрены специальные требования, предъявляемые к внешним аудиторам, к индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности банков и небанковских финансовых учреждений.** В соответствии с этими требованиями внешние аудиторы этих аудируемых лиц должны не только соответствовать общим требованиям, предъявляемым к внешнему аудиту, но и иметь специальную лицензию, выданную НБРБ. Такая лицензия выдается также аудиторским организациям, имеющим не менее трех штатных сотрудников, лицензированных НБРБ, один из которых должен быть руководителем или заместителем руководителя аудиторской организации. Нормативные документы НБРБ также устанавливают минимальные требования о смене внешних аудиторов банков один раз в три года.

60. **Хотя Закон об аудиторской деятельности не требует страхования профессиональной ответственности внешних аудиторов, такое требование предусмотрено в нормативной базе по вопросам лицензирования.** Постановление Правительства от 2003 года «О требованиях к лицензированию», вступившее в действие в декабре 2007 года, включает требование о том, что при осуществлении аудиторской деятельности индивидуальные профессионалы или компании должны иметь страховку профессиональной ответственности за нарушение “договора оказания аудиторских услуг”. Размер минимального покрытия законодательством не оговаривается.

Б. Профессия бухгалтера и аудитора

61. **По состоянию на 1 января 2009 года квалификационный аттестат аудитора имеют 1259 человек.** Из них 501 аудитор имеет лицензию на аудиторскую деятельность как аудитор – индивидуальный предприниматель, 30 аудиторов – индивидуальных предпринимателей были сертифицированы на проведение аудита банков. Лицензии на аудиторскую деятельность имеют также 134 аудиторские организации.

62. **МФ осуществляет одобрение внешних аудиторов и выдает им квалификационные аттестаты/сертификаты на проведение общего аудита.** Для проведения аудита банков внешним аудиторам необходим квалификационный аттестат на проведение общего аудита и дополнительный квалификационный аттестат на проведение аудита банков, выдаваемый НБРБ. Отдельного квалификационного аттестата на проведение аудита страховых организаций нет.¹⁹ Предварительными условиями для получения аттестата на проведение общего внешнего аудита является наличие юридического или экономического высшего образования, а также не менее трех лет стажа профессиональной деятельности по соответствующей специальности. Кандидаты должны сдать письменный и устный экзамены в области бухгалтерского учета, аудита, анализа хозяйственной деятельности, налогов и права. Для подтверждения действия аттестатов/сертификатов, один раз в два года внешние аудиторы должны пройти не менее 40 часов обучения по программам повышения квалификации аудиторов, согласованным с Министерством финансов. Учебные курсы носят весьма базовый характер. С другой стороны, требования для получения аттестата/сертификата на проведение аудита банков гораздо более сложные.

¹⁹ Как МФ так и НБРБ ответственны за выдачу лицензий аудиторским компаниям и аудиторам–индивидуальным предпринимателям которые отвечают лицензионным требованиям (как описано в параграфах 52 и 59 выше).

Кандидаты должны иметь не менее трех лет опыта проведения внешнего аудита банков, они должны сдать письменный и устный экзамены в области бухгалтерского учета и аудита в банках, а также в области банковского законодательства. Затем, для подтверждения своего аттестата/сертификата один раз в три года они должны проходить такую же процедуру сдачи экзаменов и тестов.

63. **Бухгалтеры и внешние аудиторы могут являться членами двух основных ассоциаций:** общественного объединения «Белорусская ассоциация бухгалтеров» (БАБ) и Ассоциации сертифицированных бухгалтеров и аудиторов (АСБА). В БАБ имеется активный председатель и несколько исполнительных штатных единиц. Многие из членов этой ассоциации являются главными бухгалтерами ГП. БАБ насчитывает 5000 членов. Для членства в ассоциации не предъявляется каких-то специальных требований, за исключением того, что член ассоциации должен быть главным бухгалтером предприятия. В ассоциации имеется своя программа аккредитации, которая включает примерно 100 аудиторных занятий, после которых сдается экзамен. Программа основана на законодательстве Беларуси в области бухгалтерского учета и налогообложения. Ее прошло примерно 500 членов БАБ.

64. **АСБА является членом Евразийского совета сертифицированных бухгалтеров и аудиторов (ЕССБА).**²⁰ АСБА не признана каким-либо законодательным актом. Ассоциация была создана в декабре 2000 года, и в настоящее время она насчитывает примерно 300 членов. Почти половина из них является сертифицированными бухгалтерами-практиками (СБП) или сертифицированными международными профессиональными бухгалтерами (СМПБ), квалификации, получаемые в рамках Экзаменационной сети СМПБ (ЭССМПБ), русскоязычной международной сертификационной программы для профессиональных бухгалтеров.²¹ Если выпускник со степенью СМПБ хочет сохранить свою сертификацию, то он обязан стать членом АСБА. Для того чтобы стать членом, кандидат должен заплатить сумму, эквивалентную 27 евро в год, и получить одобрение на свое заявление о членстве со стороны совета директоров АСБА. В совет директоров АСБА входят внешние аудиторы, преподаватели высших учебных заведений и представитель НБРБ. В АСБА имеются следующие рабочие органы: **Комитет по вопросам бухгалтерского учета**, Комитет по вопросам членства, Комитет по вопросам МСФО, Комитет по вопросам обучения и Комитет по этическим вопросам. АСБА предлагает некоторые учебные программы, но они являются нерегулярными и не входят в состав обязательной образовательной программы.

65. **В уставе АСБА сформулированы следующие цели данной организации:**

- развивать бухгалтерскую и аудиторскую специальность в соответствии с международными стандартами;
- выступать в качестве практического профессионального форума для рассмотрения всех вопросов, касающихся практики бухгалтерского учета и аудита;
- играть активную роль в развитии соответствующего национального законодательства;

²⁰ ЕССБА является объединением 13 ассоциаций бухгалтеров из стран Беларуси, Молдовы, России и Украины, Центральной Азии, штаб-квартира организации находится в Алма-Ате. В задачи ассоциации входит объединение ассоциаций бухгалтеров и аудиторов стран бывшего Советского Союза и содействие реализации программ СБП и СМБП.

²¹ ЭССМПБ была основана в апреле 2002 года для того, чтобы выполнять функции централизованного независимого администратора экзаменов на степень СПБ и СМБП для членов ЕССБА. Экзамены проводятся одновременно в городах Украины, Казахстана, Кыргызской Республики, Таджикистана, Узбекистана, Молдовы, Беларуси и России (Москва). ЭССМПБ прибегает к услугам экспертов АДСБ /СПБ, а также местных экспертов для проведения обучения, проверки качества и выставления оценок.

- разрабатывать надлежащие этические стандарты и обеспечивать их соблюдение;
- оказывать членам организации эффективную профессиональную поддержку в их деятельности;
- разрабатывать и предоставлять соответствующую учебную программу для обучения бухгалтеров и внешних аудиторов;
- представлять интересы профессионального сообщества как в Беларуси, так и за рубежом;
- представлять своих членов, оказывать поддержку их интересам, а также защищать их интересы;
- являться площадкой для проведения научных и теоретических исследований в области бухгалтерского учета и аудита.

66. **В Беларуси нет профессиональных органов бухгалтеров или аудиторов, являющихся ассоциативными или полными членами Международной федерации бухгалтеров (МФБ).** В настоящее время численность членов АСБА недостаточна для подачи заявки на ассоциированное членство, но она собирается подать такую заявку в недалеком будущем. МФБ требует, чтобы ее члены, как ассоциированные, так и полные, прилагали все усилия для соблюдения Положений об обязанностях членов МФБ (ПОЧ).²² АСБА приложила определенные усилия для соблюдения ПОЧ, но не смогла выполнить все обязательства, например, ПОЧ 1, «Обеспечение качества» и ПОЧ 6, «Расследование и дисциплина».

67. **Ассоциации профессиональных бухгалтеров и аудиторов Беларуси страдают от недостаточного финансирования.** В БАБ не существует членских взносов, и основным источником ее финансирования является оплата за прохождение учебных курсов и пожертвования отдельных лиц и организаций. В АСБА есть членские взносы, размер которых эквивалентен примерно 27 евро в год, но в ассоциации нет постоянных штатных сотрудников, и она полагается на личную самоотдачу членов, которые тратят свое время и усилия на выполнение необходимых функций. Все эти факторы в сочетании с отсутствием признания этих ассоциаций, как со стороны государства, так и рынка, ограничивают их дальнейшее развитие.

68. **Хотя в Беларуси предлагаются некоторые образовательные и учебные программы для бухгалтеров и внешних аудиторов, они не достаточно охватывают МСФО и МСА.** Девять человек были сертифицированы Ассоциацией дипломированных сертифицированных бухгалтеров Великобритании (АДСБ), при этом, согласно оценкам, в настоящее время еще 100 кандидатов подали заявление на обучение по программе АДСБ. Кроме того, 180 человек в стране имеют международный сертификат СБП, а три человека сдали все экзамены на степень СМПБ.

69. **В Беларуси действует только три аудиторские компании, являющиеся членами международных сетей.** Ведущим внешним аудитором банков является компания «Deloitte», штатный персонал которой около 80 человек. Офис компании «Ernst and Young» меньше, здесь работает примерно 35 человек. Есть также небольшой

²² ПОЧ МФБ составлены таким образом, чтобы предоставить четкие ориентиры действующим и потенциальным организациям-членам МФБ для оказания им помощи в обеспечении высококачественных результатов деятельности бухгалтеров во всем мире. ПОЧ охватывают такие вопросы, как обеспечение качества, международные стандарты образования, международные стандарты аудита, кодекс этики, расследования и дисциплины. Дополнительную информацию можно найти на сайте <http://www.ifac.org/ComplianceProgram/>.

офис KPMG. В стране работает много внешних аудиторов, которые действуют сами по себе или нанимают небольшой штат сотрудников; это создает потенциальную угрозу их независимости, так как нередко круг их клиентов достаточно узок.

70. **За исключением членов ассоциаций и тех бухгалтеров, которые имеют международные сертификаты, во многих случаях бухгалтеры, ответственные за составление финансовой отчетности, прошли очень незначительное обучение, а то и вовсе не были обучены современным, международно признанным методам ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.** В результате этого, несмотря на то, что в Беларуси приняты НСБУ, составленные в соответствии с МСФО, многим составителям финансовой отчетности довольно трудно понимать и реализовывать требования национальных стандартов. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности нередко осуществляются в соответствии с налоговым законодательством и принципами, обычно использовавшимися в прошлом. Однако МСФО являются стандартами, основанными на принципах, что требует интерпретации и бухгалтерской оценки, а это радикально отличается от строго регулируемой, основанной на правилах, практики, применяемой в Беларуси в прошлом. Потенциал составителей финансовой отчетности и качество финансовой отчетности зависят, среди прочего, также от совершенствования составителями своих возможностей понимать и применять принципы и понятия, предусмотренные в НСБУ и МСФО. Важно отметить, что в целом ситуация в финансовом секторе несколько лучше, чем в других отраслях экономики.

71. **Обучение главных бухгалтеров, работающих в большинстве хозяйственных субъектов Беларуси является ключевой задачей для улучшения практического применения НСБУ и МСФО.** Хотя новые бухгалтеры, недавно получившие квалификационный аттестат, возможно, обладают более высоким уровнем понимания современных принципов бухгалтерского учета, чем давно работающие практики, последним также должна быть предоставлена возможность усовершенствовать свои теоретические и практические навыки.

72. **Общественность и государство не всегда адекватно оценивают роль аудита.** Во-первых, некоторые органы власти полагают, что роль внешних аудиторов заключается только в защите интересов государства и в обеспечении выполнения субъектами хозяйствования всех своих налоговых обязательств. Во-вторых, бытует мнение о том, что качество внешних аудитов низкое и что, несмотря на то, что некоторые внешние аудиторы взимают высокую плату за свои услуги, они не проводят аудит на должном уровне. Вместо этого все, что они делают, - это осуществляют проверку правильности уплаты налогов. В-третьих, некоторые внешние аудиторы взимают очень низкую плату за свои услуги, чтобы переманить клиентов к себе.

73. **Индивидуальным внешним аудиторам разрешается проводить аудит страховых организаций и крупных предприятий.** Это может быть проблематичным с точки зрения независимости, так как у этих индивидуальных аудиторов может быть только один или несколько клиентов, и они становятся зависимыми от доходов, получаемых из этих ограниченных источников. К внешним аудиторам субъектов публичного интереса должны предъявляться более строгие требования к деятельности и контролю качества.

В. Профессиональное образование и обучение

74. **Всем участникам процесса корпоративной финансовой отчетности необходим более высокий уровень профессионального образования и обучения в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита.** Различным участникам необходим различный уровень и вид квалификации: тем, кто составляет финансовую отчетность, необходимо хорошее практическое знание НСБУ и МСФО; рядовым бухгалтерам необходимо знать основы бухгалтерского учета; внешним аудиторам, кроме стандартов бухгалтерского учета, необходимо знать 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.

75. **Учебная программа в области финансовой отчетности и бухгалтерского учета едина во всех высших учебных заведениях.** Это единство обеспечивается специальным комитетом при Министерстве образования, ответственным за учебную программу в области бухгалтерского учета. Тем не менее, потенциал преподавания и обучения в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита является недостаточным для эффективного удовлетворения потребностей экономики Беларуси. В стране имеется примерно 10 государственных и несколько частных высших учебных заведений, где дается образование в области бухгалтерского учета. Универсальная учебная программа включает основные предметы в области бухгалтерского учета, предметы по бухгалтерскому учету и аудиту в различных отраслях экономики, но все они основаны на национальном законодательстве и практике. Только два предмета включают основы МСФО и МСА. В высших учебных заведениях изучают в основном национальное законодательство в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита. Профессиональных курсов немного, они слабо признаны или вообще не признаны на рынке. Необходимо внедрение и признание учебных курсов, соответствующих международным стандартам в области образования. Также следует предпринять меры по стимулированию и совершенствованию образовательного процесса и обучения в области бухгалтерского учета на русском языке.

76. **В Беларуси нет квалификационной программы, которая могла бы помочь составителям финансовой отчетности и лицам, ответственным за ее регулирование, получить минимальный уровень навыков в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита.** Необходимо стимулировать участников процесса финансовой отчетности получать образование и обучение, необходимое им для выполнения тех задач, которые ставит перед ними их профессия. Это касается лиц, ответственных за составление финансовой отчетности в хозяйствующих субъектах всех размеров, а также внешних аудиторов и даже сотрудников налоговых органов. В большинстве случаев это значит повышение квалификации хотя бы до базового уровня современного бухгалтерского учета. Правительству Беларуси, регулирующим органам, профессиональным организациям и учебным заведениям необходимо совместно определить надлежащие ориентиры по стандартам в области образования и квалификации, соответствующие стремительно растущим потребностям в финансовой отчетности, бухгалтерском учете и аудите в Беларуси.

77. **Некоторые представители банковского и корпоративного секторов признают, что в Беларуси не хватает бухгалтеров, имеющих должное образование в области МСФО.** В результате, когда субъект хозяйствования составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО, то обычно эту работу выполняют внешние

аудиторы, так как само предприятие может иметь лишь ограниченное представление об их содержании.

Г. Установление стандартов бухгалтерского учета и аудита

78. **Обычно МФ издает НСБУ на основе имеющихся переводов МСФО на русский язык.** Фактически НСБУ разрабатываются Управлением методологии бухгалтерского учета и отчетности МФ, которое к настоящему времени уже выпустило 22 НСБУ. Процесс разработки НСБУ может включать консультации с методологическим советом, включающим в свой состав практикующих профессионалов и ученых, в ходе консультаций они высказывают свое мнение о проектах НСБУ. Проекты НСБУ не представляются на рассмотрение общественности и мнение общественности о них не запрашивается.

79. **МФ также издает НСА, опять же на основе имеющихся переводов МСА на русский язык.** В большинстве случаев отклонения от МСА делаются для того, чтобы НСА соответствовали национальному законодательству и национальным законодательным традициям. НСА разрабатываются Управлением аудита МФ, состоящего из 13 постоянных штатных сотрудников. Управление разработало 38 НСА, в 2007-2008 г.г. большинство из них было пересмотрено для приведения в соответствие с имеющимся неофициальным переводом МСА. Процесс разработки НСА может включать консультации с методологическим советом, включающим в свой состав практикующих профессионалов и ученых, в ходе которых они высказывают свое мнение о проектах НСА. Проекты НСА не представляются на рассмотрение широкой общественности и мнение общественности о них не запрашивается.

80. **МФ и НБРБ планируют внести требование о том, чтобы крупные предприятия и банки перешли к использованию МСФО; однако МСФО еще не приняты в стране официально, и хозяйствующим субъектам теперь необходимо составлять два пакета финансовой отчетности – в соответствии с НСБУ и МСФО, что значительно увеличивает затраты на составление финансовой информации.** В 1998 году правительство приняло государственную программу, предусматривающую переход на МСФО. Также МФ потребовало от 30 предприятий, чтобы их финансовая отчетность за отчетный период 2008 года была составлена в соответствии с МСФО. Согласно приказу НБРБ такое же требование распространяется на банки. Кроме того, эти меры предусматривают, что в банках одновременно с финансовой отчетностью, составленной в соответствии с НСБУ, аудиту подлежит и финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО; однако на другие хозяйствующие субъекты это требование не распространяется.

Д. Обеспечение выполнения стандартов финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита

Д.1 Обеспечение выполнения стандартов финансовой отчетности и бухгалтерского учета

81. **Выполнение стандартов финансовой отчетности и бухгалтерского учета обеспечивается преимущественно посредством проведения внешнего аудита и деятельности контролирующих органов, таких как Управление аудита МФ, налоговых и других органов.** Действующая правоприменительная практика сосредоточена преимущественно на защите государственных интересов (в основном связанных с налогами), нежели на предоставлении рынку должной финансовой информации. Также, поскольку требования к финансовой отчетности и бухгалтерскому

учету ориентированы на соблюдение налогового законодательства, налоговые правила обычно превалируют над НСБУ. Регулирующие органы (за исключением органов, регулирующих банки и страховые организации) не предпринимают активных усилий по обеспечению выполнения стандартов финансовой отчетности и бухгалтерского учета; вместо этого они полагаются на действующее законодательство и имеющиеся механизмы и принимают копии аудированной финансовой отчетности, уже представленной в налоговые органы. Со своей стороны, органы, регулирующие страховой и банковский сектор, осуществляют выездные проверки и инспекции, а также проводят дополнительную правоприменительную деятельность.

Д.2 Обеспечение выполнения стандартов аудита

82. **Контроль качества аудиторской деятельности осуществляется МФ.** Оно регулярно инспектирует внешних аудиторов на предмет соблюдения ими условий лицензирования, предусмотренных в законодательстве, качество конкретных аудитов и соответствие их профессиональной подготовки. Ассоциации профессиональных бухгалтеров и аудиторов не имеют никаких правоприменительных полномочий или права контроля качества, отсутствует также общественная система контроля над деятельностью внешних аудиторов, надзор осуществляется только со стороны государства. В МФ действует методологический совет по вопросам внешнего аудита, членами которого являются несколько профессиональных внешних аудиторов. В полномочия данного совета входит анализ проектов НСА, других предлагаемых проектов изменений законодательства, предоставление МФ своих выводов и рекомендаций по этим вопросам. Например, в 2007 году МФ приняло кодекс этики, основанный на Кодексе этики профессиональных бухгалтеров МФБ. МФ необходимо будет доработать белорусский кодекс этики в соответствии с предстоящими изменениями Кодекса этики МФБ, когда эти изменения будут приняты МФБ.²³

83. **МФ осуществляет свои функции по обеспечению качества деятельности внешнего аудита через управление аудита.** Каждое полугодие управление аудита составляет график проверок, который устанавливает, какие вопросы должны рассматриваться в ходе выездных проверок контроля качества деятельности внешних аудиторов. В среднем управление проводит 50 выездных проверок качества в год. В результате таких проверок, проведенных в 2007 году и первой половине 2008 года, было отозвано семь лицензий (у четырех индивидуальных внешних аудиторов и трех аудиторских компаний), а также были даны предписания (предупреждения) об устранении нарушений на 49 внешних аудиторов и аудиторских компаний. Типичные данные, полученные в ходе выездных проверок, включают несоответствующее состояние рабочих документов и отсутствие свидетельств того, что аудиторское заключение основано на проведении достаточной аудиторской работы. В управлении аудита отсутствует всеобъемлющий перечень/список для проверки соответствия соблюдения НСА или другого комплексного инструмента или программы, которые позволили бы инспекторам осуществлять последовательные и подробные обзоры соблюдения всех положений НСА. Так же для осуществления этой деятельности выделяется ограниченное число штатных сотрудников, что затрудняет должный ежегодный охват внешних аудиторов. В ходе проверок контролируется соблюдение аудиторами законодательства в области аудита, условий лицензирования, этических требований и НСА. Представляется, что сотрудники управления хорошо понимают суть своей работы.

²³ В июле 2009 года Совет по международным стандартам бухгалтерской этики (СМСБЭ) одобрил пересмотренный Кодекс этики профессиональных бухгалтеров.

III. СТАНДАРТЫ БУХГАЛЕТРСКОГО УЧЕТА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ

84. В данном разделе в целях выявления системных проблем, связанных с невыполнением стандартов, представлен подробный обзор значительных различий между НСБУ и МСФО (пробелы в стандартах), а учитывая, что предприятия должны составлять свою финансовую отчетность лишь в соответствии с НСБУ, здесь также представлен анализ соответствия финансовой отчетности НСБУ (пробелы в соблюдении стандартов). Также анализируется потенциальное отрицательное влияние этих пробелов на надежность финансовой отчетности, составляемой в соответствии с НСБУ.

Пробелы в стандартах финансовой отчетности и бухгалтерского учета

85. Между НСБУ и МСФО существуют серьезные различия, при этом отсутствует регулярный процесс актуализации НСБУ с целью отражения изменений, вносимых в МСФО. В Приложении 1 обобщены различия между МСФО и НСБУ. Некоторые из 22 НСБУ были разработаны на основе принципов МСФО, а некоторые основаны на потребностях государства и традиционных принципах ведения бухгалтерского учета. Основное внимание НСБУ сосредоточено преимущественно на вопросах учета и осуществления бухгалтерских проводок, нежели на принципах признания и оценки или на требованиях по раскрытию информации. Кроме того, некоторые НСБУ либо устарели, либо отсутствуют аналоги последней версии МСФО. НСБУ принимались в период с 2000-2007 г.г., некоторые из них были основаны на МСФО, перевод которых на русский язык имелся в то время. Между тем Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (КМСБУ) и его преемник - Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) - выпустили много новых МСФО, а также пересмотрели или аннулировали ряд других стандартов. Более того, хотя интерпретации Международного комитета по интерпретации финансовой отчетности являются неотъемлемыми компонентами МСФО, ни одна из них не была включена в НСБУ, и только некоторые стандарты содержат подробные комментарии и примеры, указывающие, как эти стандарты должны применяться в конкретных ситуациях.

86. Поскольку по некоторым важным аспектам, которые могут быть сопряжены с материальными суммами, НСБУ отсутствуют, а также, поскольку требования к раскрытию информации НСБУ менее жесткие, чем требования, содержащиеся в МСФО, финансовая информация, составленная в соответствии с НСБУ, оказывается неполной, а в некоторых случаях даже неточной. Принимая во внимание сложность операций, проводимых предприятиями, ощущается особая необходимость в НСБУ по следующим аспектам: (i) основа составления и представления финансовой отчетности (основа); (ii) МСБУ 11 – «Договоры на строительство»; (iii) МСБУ 12 – «Налоги на прибыль»; (iv) МСБУ 40 – «Инвестиционная собственность»; (v) МСБУ 41 – «Сельское хозяйство»; and (vi) МСФО 4 – «Договоры страхования». Кроме того, нередко принимаемые НСБУ и нормативные документы являются менее требовательными, чем аналогичные им МСФО, особенно с точки зрения требований к раскрытию информации, а также по вопросам признания и оценки.

87. МФ разработало специальный НСБУ для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей, на которых распространяется специальный налоговый режим, упрощенный бухгалтерский учет, который целесообразен для сектора микропредприятий экономики. Однако в законодательстве отсутствует определение средних предприятий, и для таких предприятий не предусмотрены упрощенные правила финансовой отчетности и бухгалтерского учета. Обычно

требования, предъявляемые к малым и средним предприятиям (МСП) в области финансовой отчетности, как внутренней, так и внешней, ограничиваются требованиями по отражению простых хозяйственных операций, налогообложения и представлению информации кредиторам и банкам.

88. **Налоговое законодательство является одним из самых серьезных факторов, оказывающих влияние на практику составления финансовой отчетности и ведения бухгалтерского учета, несмотря на увеличение спроса на финансовую информацию со стороны других источников** (например, спрос со стороны банков и других учреждений, предоставляющих финансовые услуги, потенциальных инвесторов). Например, в правилах налогообложения предусмотрены лимиты расходов, что оказывает влияние на практику ведения финансового учета. Кроме того, налоговое законодательство не регулирует доходы, и субъекты хозяйствования, включая банки, используют кассовый метод для признания доходов в целях избежания налогообложения нереализованной прибыли.²⁴ Налоговое законодательство разрешает соблюдение НСБУ, но также требует соблюдения специальных правил финансовой отчетности в отношении корпоративных доходов в налоговых целях.

89. **Поскольку вопросы налогообложения оказывают сильное влияние на порядок составления отчетности, лицам, ответственным за ее составление, довольно трудно понять, в чем заключаются принципиальные различия между финансовой отчетностью общего назначения, составленной в соответствии с НСБУ или МСФО, и финансовой отчетностью, составленной в налоговых целях.** Нередко при составлении финансовой отчетности общего назначения «цифры для налоговиков» просто вставляются в стандартный план счетов. Одной из причин тому является требование к субъектам хозяйствования представлять свою финансовую отчетность одновременно с ежегодной налоговой декларацией, и они могут считать, что если информация в финансовой отчетности отличается от информации в налоговой декларации, то налоговым органам это может показаться подозрительным или даже незаконным.

90. **Как и во многих других странах с аналогичной ситуацией, практикующие бухгалтеры в Беларуси имеют недостаточно четкое понимание сути финансовой отчетности.** Они считают, что основной целью составления финансовой отчетности является финансовая отчетность для налоговых целей, и нередко плохо понимают разницу между требованиями НСБУ или МСФО и налогового законодательства. Для надлежащего применения НСБУ или МСФО необходимо изменить образ мышления, для чего потребуется время и помощь в виде соответствующего обучения.

91. **НБРБ издал 18 НСФОБС для регулируемых им банков и небанковских финансовых учреждений.** Сравнение НСФОБС и МСФО представлен в Приложении 2. Наиболее важные МСФО для банков и небанковских кредитных учреждений содержатся в эквивалентных НСФОБС. Однако между НСФОБС и МСФО существуют важные различия, в результате чего финансовая информация, составленная в соответствии с НСФОБС, может не согласовываться с финансовой информацией, составленной в соответствии с МСФО. Эти различия можно кратко обобщить следующим образом: (i) признание доходов для налоговых целей основано на кассовом методе²⁵; (ii) положения МСФО 39 о справедливой стоимости частично применяются для активов и обязательств (например, для ценных бумаг), при этом амортизированная стоимость, основанная на эффективных процентных ставках, не используется для

²⁴ Начиная с 1 января 2010 года, согласно Постановления Правления НБРБ 125 от 30 июля 2009 года, банки обязаны применять метод начисления для признания доходов и расходов.

²⁵ Метод начислений будет внедрен, начиная с 2010 года.

определения справедливой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, а номинальная процентная ставка и стоимость используются в соответствии с НСФОБС; (iii) методология определения резервов на покрытие потерь по кредитам и ссудам в целях надзора, предусмотренная в национальном законодательстве, отличается от принципов МСФО (см. далее).

92. **НБРБ принял специальный нормативный документ, касающийся необходимости создания банками и небанковскими финансовыми учреждениями резервов на покрытие потерь по кредитам в соответствии с подходом, который отличается от того, который рекомендован в МСФО.** В данном документе, принятом в 2006 году, предусмотрено требование о том, чтобы банки и небанковские финансовые учреждения оценивали убытки от обесценения ссуд при помощи использования четырех групп рисков и предусматривали различный размер резервов в зависимости от состояния ссуд и дебиторской задолженности: (i) первая группа риска, в которой нет просроченных активов и сроки выплаты в которой продлевались не более одного раза – не требуется создание резервов; (ii) вторая группа риска, где строки погашения продлевались два и более раз – необходимо создание резерва в размере 10-30%; (iii) третья группа риска, где период просрочки платежей составляет 30-90 дней в зависимости от вида дебиторской задолженности – необходимо создание резерва в размере 30-50%; (iv) четвертая группа риска - необходимо создание резерва в размере 100%. Этот подход, который часто используется надзорными органами банков для регулятивной финансовой отчетности, считается в целом подходящим для целей регулирования, но не соответствует МСБУ 39, в котором предусмотрено, что убытки от обесценения должны оцениваться на основе балансовой стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств.²⁶ На финансовую отчетность банков и небанковских кредитных учреждений (то есть, на финансовую отчетность, представляемую акционерам и пользователям, а не регулирующим органам) не должен распространяться пруденциальный/регулятивный подход. Самым лучшим решением было бы принятие МСБУ 39 наряду с другими МСФО (или хотя бы положения МСБУ 39, касающиеся обесценения ссуд), а также, возможно, предусмотреть требование о том, чтобы банки и небанковские финансовые учреждения представляли дополнительную информацию в финансовой отчетности общего назначения и согласовывали резервы, определяемые в соответствии с двумя подходами таким образом, чтобы регулирующие органы могли осуществлять мониторинг достаточности уровня резервов для покрытия потерь по кредитам с точки зрения регулирования.

93. **В банковской финансовой отчетности, составленной в соответствии с НСФОБС и МСФО, отмечались существенные различия за отчетные годы, закончившиеся в 2006 и 2007 годах.** В финансовой отчетности, составленной, в соответствии с МСФО, отражено сокращение капитала и активов некоторых банков вплоть до 30-40 процентов соответственно. Если бы в 2007 году банки должны были представлять свою отчетность в соответствии с МСФО, то для двух банков потребовалось бы увеличение их капитала. Эти различия вызваны преимущественно учетом субсидированных государством беспроцентных или низкопроцентных ссуд. НБРБ изучает этот вопрос и ведет обсуждение с банками и их внешними аудиторами для выяснения настоящих причин для того, чтобы устранить эту проблему. Правительство запланировало, хотя это и не было связано с финансовым кризисом, который к тому времени только начинался, что для улучшения ситуации будет

²⁶ Тот факт, что эти два подхода отличаются, подтверждается разницей в оценке резервов по ссудам согласно нормативным требованиям и требованиям, предусмотренным в МСБУ 39, которое специалисты по составлению ДОСК заметили, сравнивая два пакета финансовой отчетности двух крупных банков. В одном случае сумма резервов в соответствии с МСБУ 39 от 31 декабря 2007 года была на 50% ниже, чем сумма, указанная в соответствии с национальными нормативными требованиями.

осуществлена рекапитализация государственных банков, внося в их капитал до 8 миллионов евро ежегодно на протяжении последующих пяти лет.

Пробелы в соблюдении законодательства

94. **Была проанализирована финансовая отчетность пяти банков (включая два банка, составляющих свою финансовую отчетность как в соответствии с НСФОБС, так и МСФО), пяти страховых организаций, четырех АО и одного ГП (составляющего свою финансовую отчетность как в соответствии с НСБУ, так и МСФО).**

95. **Анализ финансовой отчетности банков, составленной в соответствии с МСФО, не выявил явных существенных отклонений от МСФО.** В силу текущего характера банковской деятельности банки осуществляют относительно прямые кредитные и инвестиционные операции, в результате чего их финансовая отчетность относительно проста. Хотя НБРБ требует, чтобы банки, имеющие дочерние организации, составляли консолидированную финансовую отчетность, такая отчетность имела лишь в нескольких банках.

96. **Проанализированная аудированная финансовая отчетность небанковских финансовых учреждений выявила некоторое несоответствие НСБУ.** Данная выборка не может считаться репрезентативной, поскольку свободного доступа к финансовой отчетности нет. Во всех случаях строго соблюдался формат бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств, но в пояснительных записках отсутствовали все необходимые данные по раскрытию информации. Не отражалась учетная политика. Это противоречит Инструкции МФ Беларуси № 62 от 2002 года об учетной политике организации. В Постановлении МФ Беларуси № 19 о формах бухгалтерской отчетности и о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности описано содержание пояснительной записки, но ничего не сказано об учетной политике или иной важной информации, которую необходимо указывать в соответствии с МСФО. Вместо этого требуется общая информация о финансовом анализе и событиях в деятельности организации в течение финансового года. За неимением полной и достаточно подробной информации, необходимой для анализа и понимания финансового состояния компании, результатов ее деятельности, денежных потоков, а также возможных непредвиденных обстоятельств и обязательств, финансовая отчетность не является полезным инструментом, при помощи которого акционеры, инвесторы и кредиторы могли бы принимать достаточно информированные, корпоративные, инвестиционные или кредитные решения.

IV. СТАНДАРТЫ АУДИТА В ТЕОРИИ И НА ПРАКТИКЕ

Пробелы в стандартах аудита

97. **НСА не полностью соответствуют МСА.** Сравнительный анализ НСА и МСА представлен в Приложении 3. Большинство МСА было хорошо охвачено НСА, вероятно, потому, что имелся их перевод на русский язык. НСА были адаптированы к местным условиям, законодательству и терминологии, что создает некоторые различия. В НСА нет эквивалентов некоторых МСА, например, МСА 402 «Аудит субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций», МСА 545 «Аудит проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации по ней» и МСА 710 «Сопоставимые значения». Более того, в НСА содержатся не все последние версии МСА. Кроме того, в марте 2009 года Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации, который разрабатывает и публикует МСА, завершил Проект по разъяснению стандартов, в результате чего во многие МСА были внесены серьезные изменения. При внедрении МСФО для финансовой отчетности в НСА необходимо как можно скорее включить недостающие МСА, а также необходимо пересмотреть действующие национальные стандарты с тем, чтобы они отражали последние изменения, внесенные в МСА.

Недостатки в выполнении стандартов аудита

98. **Финансовая отчетность, составленная в соответствии с НСФОБС, всех банков, за исключением одного, содержала аудиторские заключения без оговорок, при этом формулировка этих аудиторских отчетов соответствовала формату, требуемому в соответствии с НСА, что также согласуется с МСА.** Оговорка в аудиторском заключении одного банка касалась его финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, где определенные государственные субсидии не были признаны в качестве собственного капитала.

99. **Внешние аудиторы предпринимают гораздо больше усилий для соблюдения правил налогообложения, нежели для обеспечения того чтобы финансовая отчетность не содержала материальных искажений.** В ходе проведения обсуждений с представителями аудируемых организаций было выявлено, что они полагают, что внешний аудит обеспечивает приемлемый для налоговых органов уровень финансовых отчетов и что им не придется выплачивать дополнительные налоги или штрафы за допущенные ошибки.

100. **Некоторым аудиторам приходится самим разрабатывать собственную методологию осуществления аудитов.** Существует потребность в пособии по аудиторской деятельности, содержащем методологию, которая могла бы помочь внешним аудиторам соблюдать НСА. Обсуждения с внешними аудиторами показали, что в условиях существующих ограничений соблюдать все НСА и разрабатывать подробную методологию довольно трудно. Вероятно, поэтому внешние аудиторы не всегда соблюдают НСА. Это также подтверждается результатами проверок качества работы, осуществляемых МФ, что было описано ранее. Это особенно важно для более мелких аудиторских компаний, у которых нет ни потенциала, ни ресурсов для разработки своей собственной методологии. Методические рекомендации по проведению аудита, разрабатываемые отделом методологии управления аудита МФ с последующим одобрением Методологическим советом по аудиторской деятельности МФ, оказывают определенную практическую помощь аудиторским фирмам. Однако эти рекомендации не заменяют комплексную методологию проведения аудита, которая позволила бы полное соблюдение НСА.

101. **Некоторые ГП не проходят аудит со стороны внешних аудиторов.** Как уже отмечалось ранее, если в течение определенного года ГП прошло проверку со стороны контрольно-ревизионного управления своего головного министерства, то оно освобождается от необходимости прохождения внешнего аудита полностью или по тем аспектам деятельности предприятия, которые прошли ревизию. Из всех ГП, подчиняющихся Министерству промышленности, примерно 80 процентов проходят ежегодный внешний аудит, а 20 процентов – проверку со стороны государственных органов.

V. ВОСПРИЯТИЕ КАЧЕСТВА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

102. **Вследствие того, что фондовый рынок страны находится еще на начальной стадии своего развития, а уровень иностранных инвестиций невысок, спрос на транспарентную финансовую отчетность все еще относительно низок.** Частные инвесторы при проведении предварительного комплексного обследования в ходе своих инвестиционных проектов в Беларуси мало полагаются на финансовую отчетность. Вместо этого они просят составить отдельный пакет финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

103. **В ходе встреч с представителями кредитных департаментов банков выяснилось, что уровень доверия кредиторов к финансовой информации, представляемой потенциальными заемщиками, высок.** Большая часть финансовой информации берется из налоговой отчетности, которую банковские специалисты считают более консервативной. Кроме того, они полагают, что достоверность финансовой информации в значительной части обеспечивается за счет высокой культуры контроля в Беларуси. В некоторых банках для получения более ясной картины ситуации в компании имеется специальное программное обеспечение, позволяющее преобразовывать финансовую отчетность, составленную в соответствии с НСБУ, в финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

104. **Институциональные инвесторы признают достижения начала 2000-х годов по внедрению основы для составления финансовой отчетности на основе МСФО и те улучшения, которые эти усилия принесли.** Они также отмечают, что существует общее мнение о том, что качество финансовой отчетности банковского сектора выше качества финансовой отчетности корпоративного сектора. Нежелание предприятий раскрывать информацию и сосредоточение ими основного внимания на вопросах налогообложения при ведении бухгалтерского учета воспринимается многими как препятствие для повышения транспарентности и улучшения качества финансовой отчетности.

105. **Институциональные инвесторы также указали на то, что сектор государственных предприятий является той областью, где редко можно получить необходимую информацию, а если она и представляется, то является недостаточно транспарентной.** Кроме того, учитывая, что владельцем большинства предприятий является государство, а фондовый рынок еще недостаточно развит, в стране нет иных аналитиков, кроме банковских, которые бы анализировали различные отрасли экономики и проводили анализ рынка.

VI. РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ ПОЛИТИКИ

106. **Основной целью данной оценки ДССК «Бухгалтерский учет и аудит» является оказание помощи властям и другим заинтересованным сторонам в укреплении системы корпоративной финансовой отчетности в Беларуси с тем, чтобы она содействовала достижению целей экономического роста страны. Эти цели включают в себя:**

- улучшение делового климата и стимулирование внутренних и иностранных прямых и портфельных инвестиций;
- повышение стабильности и конкурентоспособности банковского и небанковского секторов, а также снижение риска кризиса вследствие проблем с оплатой кредитов или слабой основой капитала;
- стимулирование более высокого уровня транспарентности как в частных, так и государственных предприятиях, что позволит акционерам и общественности оценивать результаты деятельности руководства этих предприятий и влиять на его поведение;
- приведение правовой базы в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита в соответствие с передовой международной практикой;
- содействие доступу МСП к кредитам посредством стимулирования перехода от процесса, когда решения о предоставлении кредита основываются на наличии залога, к системе, в которой такие решения основываются на результатах финансовой деятельности потенциального заемщика, содействуя, таким образом, росту сектора МСП;
- оказание помощи в обеспечении соответствия правил финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита, применяемых для предприятий различного размера, потребностям этих предприятий и пользователям их финансовой отчетности.

107. **В докладе кратко изложены рекомендации в области политики, направленные на поддержку реформ в области бухгалтерского учета и аудита и на повышение качества корпоративной финансовой отчетности.** Рекомендации данного ДССК взаимосвязаны и взаимно дополняют друг друга, они разработаны таким образом, чтобы их реализация содействовала улучшению условий деятельности в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита. Например, надлежащие стандарты бухгалтерского учета подвергаются риску, если специалисты-практики не понимают, как их претворить в бухгалтерские проводки; жесткая нормативно-правовая основа вряд ли будет эффективной, если не будет подкреплена правовыми санкциями. Кроме того, некоторые рекомендации не дадут немедленного результата, но, тем не менее, останутся высокоприоритетными, для того чтобы в разумные сроки привести среду финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами.

108. **Рекомендации в области политики, представленные в данном докладе, основаны на том, что долгосрочные цели развития страны включают в себя тщательную модернизацию деятельности в области бухгалтерского учета и аудита, а также создание условий хозяйственной деятельности, способствующих составлению транспарентной финансовой информации, соответствующей международным стандартам.** Как уже было отмечено в данном докладе, для достижения этих целей в Беларуси потребуются изменение культуры ведения

хозяйственной деятельности одновременно с постоянной приверженностью программе продолжающегося совершенствования правовой системы страны, ее учреждений, деятельности в области бухгалтерского учета и аудита, а также системы образования. Однако меры политики не должны разрабатываться и внедряться без проведения должного анализа возможностей их реализации с точки зрения как потенциала, так и ресурсов. МФ и профессиональные ассоциации должны работать вместе для обеспечения того, чтобы на этапе развития, усилия, предпринимаемые в области образования и повышения квалификации, дополняли друг друга, а не конкурировали. Рекомендации в области политики, представленные ниже, хотя и являются сложными для реализации, но могут быть осуществлены в кратко- и среднесрочной перспективе; они будут способствовать достижению долгосрочных целей реформирования финансовой отчетности. Данные рекомендации подразделяются на следующие основные категории:

- законодательная основа;
- стандарты финансовой отчетности и бухгалтерского учета;
- стандарты аудита;
- мониторинг и обеспечение выполнения нормативно-правовых требований;
- профессия и этика;
- образование и обучение.

109. **Для выполнения этих рекомендаций требуется целостный подход.** МФ должно создать многоотраслевой Национальный руководящий комитет (НРК), который бы продвигал и координировал реформы в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита. НРК должен консультировать лиц, ответственных за разработку политики, регулирующие органы по вопросам реализации этих рекомендаций. Основываясь на успешном опыте других стран, в данном докладе рекомендуется, чтобы НРК разработал стратегию и подробный план действий, в котором бы четко определялись основные виды деятельности и ответственность за реализацию необходимых реформ. План действий должен включать детализированный бюджет с указанием ресурсов, необходимых для его успешной реализации. Правительству, директивным органам и партнерам по развитию следует прилагать совместные усилия по обеспечению этих ресурсов, необходимых для достижения общей цели повышения качества и доступности финансовой информации.

Законодательная и правовая основа

110. **Разрешить субъектам хозяйствования, которые уже составляют свою финансовую отчетность для акционеров или кредиторов в соответствии с МСФО, представлять данную финансовую отчетность для общих и установленных законом целей.** Это сократит затраты, связанные с процессом составления финансовой отчетности, позволит избежать дублирования методологий бухгалтерского учета и создаст возможности для других потенциальных пользователей этой отчетности пользоваться преимуществами финансовой информации, составленной в соответствии МСФО.

111. **Ввести гибкую систему, основанную на принципах, для регулирования вознаграждений внешних аудиторов.** Необходимо изучить деятельность внешних аудиторов, которые взимают неразумно низкую плату за свои услуги, и попросить их обосновать сумму взимаемого ими гонорара. Это будет содействовать повышению качества аудиторской деятельности и позволит аудиторам получать оплату,

достаточную для повышения своей профессиональной квалификации и прохождения обучения.

112. Пересмотреть законодательство, регулирующее назначение внешних аудиторов финансовых учреждений. В действующее законодательство необходимо внести изменения с тем, чтобы у регулирующих органов было право вето на назначение внешних аудиторов страховых организаций, банков и небанковских финансовых учреждений. Необходимо внедрить процесс определения наличия у аудитора достаточной профессиональной квалификации или независимости аудитора, соблюдения им установленных профессиональных стандартов. Регулирующим органам необходимо также предоставить полномочия выяснять возможности аудиторов, которые будут выполнять конкретные задания с тем, чтобы обеспечить соблюдение установленных стандартов деятельности (например, знание технических аспектов, независимость от клиента и т.д.). Законодательство должно также предоставить регулирующим органам право доступа к документам внешнего аудитора. Это создаст прочную основу для осуществления полного надзора за деятельностью зарегистрированных аудиторов.

113. Усовершенствовать критерии определения того, какое предприятие подлежит аудиту, и требовать, чтобы все ГП определенного размера проходили ежегодный аудит независимо от проведения государственной ревизии. Представляется, что критерий, определяющий размер, является низким в контексте рынка Беларуси, он должен включать не только объем выручки, но и другие элементы, например, численность работников, общий объем активов, общая сумма заимствованных средств.²⁷ Кроме того, ГП, соответствующие определенным критериям, должны проходить аудит ежегодно, независимо от того, подвергались ли они проверке со стороны государственных контрольно-ревизионных органов или нет.

114. Пересмотреть законодательство с целью дифференциации требований к финансовой отчетности, предъявляемых в зависимости от значимости этих предприятий для общественности. К субъектам публичного интереса (СПИ) должно предъявляться требование о полном использовании МСФО при составлении своей финансовой отчетности. В этом случае субъекты, использующие МСФО, должны быть освобождены от определенных требований национальной системы бухгалтерского учета, как например, определенных предписанных требований ведения учета.

115. Пересмотреть законодательство в области одобрения финансовой отчетности. Высшее руководство предприятия должно быть ответственно за одобрение финансовой отчетности и это одобрение должно быть подтверждено их подписью на финансовой отчетности. Главный бухгалтер должен быть ответственен перед высшим руководством предприятия за бухгалтерский учет, ведение регистров, составление финансовой отчетности и соблюдение соответствующего законодательства.

116. Усовершенствовать законодательство, регулирующее назначение внешних аудиторов для СПИ. Решения о назначении внешних аудиторов для СПИ должны приниматься на общем собрании акционеров. Позднее может быть предусмотрено требование о назначении аудиторского комитета, ответственного за процесс аудита. Членами аудиторского комитета должны быть независимые

²⁷ Законодательство ЕС предусматривает, что аудиту подлежат все субъекты хозяйствования с ограниченной ответственностью. Однако компании определенного размера могут быть освобождены от аудита, если не превышено два из трех критериев, а именно: (i) общая сумма бухгалтерского баланса составляет 4 400 000 евро; (ii) чистый товароборот: 8 800 000 евро; (iii) средняя численность работников в течение финансового года: 50. Эти показатели необходимо скорректировать в соответствии с условиями Беларуси, включая размер экономики страны.

директора, то есть, члены совета директоров, которые при этом не являются должностными лицами данного предприятия или имеют какие-либо другие отношения с компанией, которые могут препятствовать их независимости. Обычно аудиторский комитет подчиняется наблюдательному совету, и, согласно надлежащей практике, должен включать в себя независимых директоров, являющихся экспертами в области финансовой отчетности. Кроме представления рекомендаций общему собранию акционеров относительно назначения внешних аудиторов, аудиторский комитет должен также выполнять следующие функции:

- мониторинг процесса составления финансовой отчетности;
- мониторинг эффективности внутреннего контроля компании, а там, где применимо, и внутреннего аудита, а также систем управления рисками;
- мониторинг аудита годовой и консолидированной финансовой отчетности;
- анализ и мониторинг независимости внешних аудиторов, в частности, в области предоставления дополнительных услуг аудируемому предприятию.

117. Повысить доступ к финансовой информации компаний посредством внедрения соответствующих механизмов для того, чтобы общественность имела доступ к полным пакетам аудированной финансовой отчетности (включая пояснительные записки и аудиторский отчет). Это можно реализовать поэтапно в течение пяти лет. Первоначально публиковать свою финансовую отчетность должны будут только СПИ; на более позднем этапе это должны будут делать все субъекты с ограниченной ответственностью. Финансовая отчетность будет представляться в единый реестр. Компании могут также размещать финансовую отчетность на своих веб-сайтах. Таким образом, любая заинтересованная сторона (органы власти, кредиторы, поставщики, банки и третьи стороны) сможет получить доступ к финансовой отчетности в реестре или на веб-сайте компании или запросить копию на бумажном носителе, которая будет предоставлена за умеренную плату.

Стандарты финансовой отчетности и бухгалтерского учета

118. Включить в Закон о бухгалтерском учете основополагающие принципы и цели финансовой отчетности, соответствующие основам представления и составления финансовой отчетности МСБУ. В законе также должно содержаться четкое требование об использовании НСБУ или МСФО для составления обязательной отчетности, требуемой в соответствии с хозяйственным, банковским и страховым законодательством, а также обеспечена правовая основа для принятия и использования МСФО в целях составления обязательной финансовой отчетности. Подробные формы и требования должны содержаться в подзаконных актах. В настоящее время законодательная основа бухгалтерского учета рассматривает в основном вопросы ведения учета и в гораздо меньшей степени – принципы финансовой отчетности общего назначения.

119. Распространить на МСП упрощенные требования к отчетности, соответствующие их размеру и характеру деятельности. МСП должно быть позволено применение МСФО для составления финансовой отчетности, но это не должно быть для них обязательным требованием. Необходимо привести НСБУ в большее соответствие с МСФО. Необходимо следить за разработкой «МСФО для частных предприятий», поскольку эти стандарты могут быть полезными для разработки НСБУ.

120. Внедрить постоянный и устойчивый процесс принятия МСФО. Необходимо разработать соответствующие механизмы для своевременного отражения изменений в МСФО. Актуализированные версии, отражающие эти изменения, должны

регулярно и своевременно распространяться среди бухгалтеров, внешних аудиторов, государственных служащих и регулирующих органов.

Стандарты аудита

121. **Полностью принять МСА или внедрить соответствующие механизмы для обеспечения постоянного приведения НСА в соответствие с МСА.** Хотя большинство МСА полностью включены в НСА, НСА не были полностью пересмотрены на предмет внесения в них самых последних изменений в МСА. Необходимо принять весь пакет МСА на русском языке или необходимо внедрить механизм, обеспечивающий постоянное приведение НСА в соответствие с МСА. Актуализированные версии, отражающие периодические изменения МСА, должны регулярно и своевременно передаваться бухгалтерам, внешним аудиторам, государственным служащим и регуливающим органам.

122. **Необходимо привести терминологию, используемую в Законе об аудиторской деятельности, в соответствие с терминологией, используемой в МСА и других соответствующих стандартах МФБ, а также соответствующей передовой международной практикой.** Терминология, используемая в законе, не всегда соответствует международной практике. Например, использование терминов «инспектирование/проверка» в отношении внешнего аудита и тот факт, что аудит включает в себя «выявление нарушений законодательства» способствует общему восприятию того, что внешний аудит является функцией, дополняющей государственные проверки, направленной на защиту государства, а не интересов акционеров/собственников.

123. **Публиковать руководство в области аудита с рекомендованной методологией для оказания помощи аудиторам в соблюдении НСА.**

Мониторинг и обеспечение выполнения нормативно-правовых требований

124. **Усилить полномочия органов, осуществляющих надзор за фондовым рынком и сектором страхования, а также их полномочия по обеспечению выполнения требований финансовой отчетности и стандартов бухгалтерского учета.**

125. **Усилить систему надзора за деятельностью внешних аудиторов, включая более строгий контроль качества внешних аудиторов СПИ.** Необходимо усовершенствовать надзор посредством преобразования существующего государственного надзора в более широкую систему общественного надзора, которая будет строиться на основе действующей модели. Обычно затраты на содержание системы общественного надзора покрываются правительством, но они могут также покрываться совместно с профессиональным сообществом. Особое внимание системы надзора должно уделяться обеспечению наличия у внешних аудиторов СПИ достаточных ресурсов для должного осуществления своих функций.

Профессия и этические нормы

126. **Усовершенствовать аттестационные/сертификационные требования для внешних аудиторов, включив в их учебные программы предметы, предусмотренные Международными стандартами образования МФБ.** МФ необходимо обеспечивать наличие у кандидатов профессионального образования в области бухгалтерского учета, охватывающего:

- финансовый учет и отчетность; управленческий учет и контроль; налогообложение; торгово-промышленное и коммерческое право; аудит; финансы и финансовое управление; профессиональные ценности и этические нормы;
- экономику; условия предпринимательской деятельности; корпоративное управление; деловую этику; финансовые рынки; количественные методы; организационное поведение; управление и принятие стратегических решений; маркетинг; международное предпринимательство и глобализацию;
- общее знание информационных технологий (ИТ); понимание контроля ИТ; знания в области контроля ИТ или сочетание знаний в области функций управляющего, оценщика или проектировщика информационных систем.

127. **Требования к аттестации/сертификации внешних аудиторов должны также включать надлежащее знание МСФО и МСА, которые будут оцениваться путем сдачи международно-признанных экзаменов.** При аттестации/сертификации внешних аудиторов необходимо частичное или полное признание международных сертификатов, соответствующих требованиям МФБ. В настоящее время процесс аттестации/сертификации внешних аудиторов не включает знание МСА и МСФО, а владельцы сертификатов, выданные полными членами МФБ, должны сдавать все экзамены для получения аттестата/сертификата аудитора. В Беларуси также требуется сдача устного экзамена, который в некоторых случаях может быть субъективным и не считается наилучшей практикой. Совершенствование процесса аттестации/сертификации посредством проведения только письменных экзаменов, а также частичное или полное признание международных сертификатов будет способствовать повышению качества работы аудиторов в целом.

128. **Провести оценку международных профессиональных степеней в соответствии с международными стандартами образования МФБ.** Это позволит МФ и НБРБ оценить возможность предоставления полного или частичного освобождения внешних аудиторов, имеющих международные профессиональные степени, от необходимости сдачи местных экзаменов.

129. **Внедрить систему общественного надзора за деятельностью внешних аудиторов.** Эта система общественного надзора должна быть полностью или частично основана на процедурах и механизмах профессиональных ассоциаций при условии их приемлемости для надзорного органа.

130. **Разработать требования к прозрачности деятельности внешних аудиторов, осуществляющих аудит СПИ.** Степень подотчетности перед общественностью внешних аудиторов, осуществляющих аудит СПИ, выше и, следовательно, их деятельность должна быть более прозрачной для общественности. Требования прозрачности для таких аудиторов должны включать публикацию ежегодных отчетов о прозрачности их деятельности, которые содержат информацию о компании и ее деятельности, структуре собственности и управления, список аудированных СПИ, о системах внутреннего контроля, о результатах последней внешней проверки качества работы, о практике, обеспечивающей независимость, о постоянном профессиональном обучении, а также об общих доходах, с разбивкой на вознаграждение за услуги внешнего аудита и вознаграждение за иные услуги по предоставлению заключения в отношении финансовой информации, за консалтинговые услуги по вопросам налогообложения и другие услуги, не относящиеся к аудиту, а также информацию о принципах оплаты совладельцам компании.

Образование и обучение

131. **Внедрить комплексную программу повышения квалификации для всех участников и лиц, заинтересованных в процессе корпоративной финансовой отчетности.** Эта программа должна включать в себя учебные курсы для составителей финансовой отчетности, внешних аудиторов, главных бухгалтеров, государственных служащих и регулирующих органов, проводимых на более регулярной основе. Это позволит всем участникам процесса финансовой отчетности быть в курсе частых изменений в МСФО и МСА.

132. **Привести учебную программу высших учебных заведений в соответствие с международными стандартами в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита.** Учебная программа должна содержать, по крайней мере, основные принципы МСФО и МСА, «Кодекса этики» МФБ, а также принципы ОЭСР (ОECD - Организация экономического сотрудничества и развития) в области надлежащего корпоративного управления. Необходимо приобретать самые современные учебные материалы и регулярно их обновлять для того, чтобы студенты могли получать современное образование.

133. **Внедрить программу по обучению большего числа преподавателей в области МСФО и МСА.** Как отмечалось представителями высших учебных заведений и практикующими специалистами, необходимо увеличить число надлежаще подготовленных преподавателей для расширения доступа к высококачественному обучению в области МСФО и МСА.

134. **Привести требования к постоянному профессиональному развитию (ППР) МФ и ассоциаций профессиональных бухгалтеров и внешних аудиторов в соответствие с Международными стандартами образования МФБ.** МФ и ассоциации бухгалтеров и внешних аудиторов должны требовать от всех профессиональных бухгалтеров и внешних аудиторов поддерживать свой профессиональный уровень в соответствии с той работой и теми профессиональными обязанностями, которые им необходимо выполнять. Бухгалтеры и внешние аудиторы должны, как минимум: (i) в течение каждого трехлетнего периода посетить не менее 120 часов учебных занятий в области повышения профессионального уровня, при этом степень усвоения знаний по 60 из этих часов учебных занятий должна подвергаться проверке; (ii) каждый год проходить не менее 20 часов обучения по соответствующим программам; (iii) следить за тем, чтобы учебная деятельность соответствовала вышеуказанным требованиям.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Общее сравнение различий между МСФО и НСБУ

МСФО	НСБУ	Комментарии
Основа составления и представления финансовой отчетности (основа)	Эквивалентный НСБУ отсутствует	Не применимо
МСБУ 1 – Представление финансовой отчетности	Постановление № 19 о формах бухгалтерской отчетности и о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности	Предписанные форматы и описания по каждой строке. Форматы ответствуют МСБУ 1, но включают не все положения МСБУ 1; например, отсутствует требование о раскрытии информации о политике в области учета, за исключением случаев наличия серьезных изменений в открытии балансов вследствие изменений политики учета.
МСБУ 2 – Запасы	Инструкция № 114 о порядке бухгалтерского учета материалов	Предписана детальная методология первоначальной оценки, документирования и ведения регистров. Имеются некоторые значительные расхождения с МСБУ 2, например, разрешено использовать метод ЛИФО. А метод ФИФО - нет; нет положения по оценке в бухгалтерском балансе по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации, также отсутствуют требования к раскрытию информации.
МСБУ 7 – Отчет о движении денежных средств	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСБУ 8 – Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки	Инструкция № 62 от 2002 года об учетной политике организаций и Инструкция № 83 от 2005 года об изменениях в случае ошибок	Учетная политика – в целом соответствует МСБУ 8, требуется раскрытие методов и принципов, используемых при учете, т.е., учетной политики. Однако в случае изменений не требуется представлять информацию в сравнении с прошлой годней. Также нет инструкций по учетным оценкам. Ошибки – изменения вносятся в текущем периоде, нет требований по пересчету сравнительных данных предыдущего периода. Также отсутствуют требования к раскрытию информации.
МСБУ 10 – События после отчетной даты	Инструкция № 121 от 2001 года о событиях после отчетной даты	Используются те же принципы, что и в МСБУ 10, но нет требований по раскрытию даты разрешения выдачи финансовой отчетности
МСБУ 11 – Договоры на строительство	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСБУ 12 – Налоги на прибыль	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 (продолжение)

Общее сравнение различий между МСФО и НСБУ

МСФО	НСБУ	Комментарии
МСБУ 16 – Основные средства	Постановление № 118 от 2001 года о порядке бухгалтерского учета основных средств	Принципы для основных средств основаны на МСБУ 16, однако: (i) нет требований осуществления проверки по обесценению; (ii) износ включен в отдельную инструкцию; (iii) переоценка осуществляется в соответствии с другим законодательством, являющимся очень директивным и не обязательно приводящим к надежной оценке стоимостей.
МСБУ 17 – Аренда	Положение № 187/110/96/18 от 2001 года о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов (Министерство экономики, Мф, Министерства статистики и Мининтерство архитектуры)	МСБУ 4 был удален из версии 1999 года и заменен МСБУ 16, 22 и 38, в то время как в республике Беларусь он по-прежнему существует. Здесь представлены те же четыре метода, что и в МСФО, но инструкции носят весьма предписывающий характер в отношении, например, норм амортизации и классификации активов.
МСБУ 18 – Выручка	Инструкция № 75 от 2004 года о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций.	Национальная инструкция значительно отличается от МСБУ 17. В ней нет четкого разделения на финансовую и оперативную аренду. В соответствии с законодательством финансовая аренда признается только, если арендованные активы приобретаются арендатором в конце аренды, в противном случае это считается оперативной арендой и этот объект не отражается в балансе арендатора.
МСБУ 19 – Вознаграждения работникам	Инструкция № 181 от 2003 года по бухгалтерскому учету "Доходы организаций".	По сравнению с МСБУ 18 инструкция является неполной. Хотя Закон о бухгалтерском учете предусматривает лишь метод начисления для признания доходов, в инструкции также описываются кассовые методы, если они используются. Также, основное внимание инструкции уделяется бухгалтерским записям и гораздо меньше внимания – принципам и требованиям к раскрытию информации.
МСБУ 20 – Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСБУ 21 – Влияние изменений валютных курсов	Постановление № 17 от 2007 о грантах и Постановление № 108 о бухгалтерском учете государственных лиц поддержки юридических лиц	В данном постановлении используются принципы МСБУ по признанию доходов. Постановление носит предписывающий характер с точки зрения бухгалтерских записей, оно менее подробно с точки зрения возможных операций, а требования к раскрытию информации сосредоточены на конкретных формах отчетности, представляемых предприятиями, получающими государственные субсидии, суммах и целях государственного финансирования.
МСБУ 21 – Влияние изменений валютных курсов	Постановление № 78 от 2000 года об учете активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Изменения в результате изменения валютных курсов не признаются как доходы или расходы того периода, в течение которого они имеют место, они скорее признаются как заранее оплаченные расходы и доходы будущих периодов. Следовательно, они записываются непосредственно в собственном капитале (доходы или убытки и/или резервы). Предписаны подробные правила, когда эти операции учитываются в зависимости от того, какой вид операции вызвал курсовую разницу. Требования к раскрытию информации нет.

МСБУ 23 – Затраты по займам	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСБУ 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах	Инструкция № 161 от 2006 года о раскрытии информации о связанных сторонах	Инструкция ссылается на Закон о хозяйственных обществах при определении связанных сторон, а этот список не полностью соответствует МСБУ 24, в частности, в законе нет понятия контроля. Представляется, что перечень информации, подлежащей раскрытию, соответствует МСБУ 24.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 (продолжение)

Общее сравнение различий между МСФО и НСБУ

МСФО	НСБУ	Комментарии
МСБУ 27 – Консолидированная финансовая отчетность и бухгалтерский учет инвестиций в дочерние компании	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСБУ 28 – Учет инвестиций в ассоциированные организации	Постановление № 161 от 2006 года об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету инвестиций в зависимые хозяйственные общества;	Хотя инструкция была разработана на основе МСБУ 28, она не содержит принципиальных положений, таких как положения о раскрытии информации, определения ассоциированной организации и описания случаев, когда может применяться метод учёта по стоимости (например, инвестор сам является дочерней компанией, находящейся в полной собственности материнской компании).
МСБУ 29 – Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСБУ 31 – Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности	Постановление № 161 от 2006 года об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету раскрытия информации об аффилированных лицах	Инструкция основана на МСБУ 31, предусматривает признание участие в совместной деятельности с использованием метода пропорциональной консолидации или метод оценки по доле участия, также содержит требования раскрытию информации. Тем не менее, в данном документе более значительное внимание уделяется предписанию осуществления бухгалтерских записей и использованию плана счетов, нежели вопросам раскрытия информации.
МСБУ 32 – Финансовые инструменты: представление информации	Постановление № 164 об утверждении инструкции о порядке раскрытия информации и представления бухгалтерской отчетности о финансовых инструментах	Основана на более старой версии МСБУ 32 и содержит требования к раскрытию и представлению информации. Также данная инструкция является менее детализированной и не описывает такие операции, как, например, признание процентов, дивидендов, потерь и прибыли, связанных с финансовыми обязательствами, в виде прибыли или расходов, а также возможности в заимочета активов и обязательств.
МСБУ 33 – Прибыль на акцию	Постановление № 198 от 2004 года о прибыли на акцию	Данный документ основан на МСБУ 33 (более старой версии) и использует те же принципы. Однако этот документ распространяется на все коммерческие организации, а не только на те, чьи акции обращаются на рынке, что является излишним требованием.
МСБУ 34 – Промежуточная финансовая отчетность	Постановление № 88 от 2005 года о бухгалтерском учете и отчетности «Промежуточная финансовая отчетность»	НСБУ не был доступен группе ДОССК.
МСБУ 36 – Обесценение активов	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСБУ 37 – Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	Постановление № 168 от 2005 года об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	Постановление в целом соответствует МСБУ 37.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 (продолжение)

Общее сравнение различий между МСФО и НСБУ

МСФО	НСБУ	Комментарии
МСБУ 38 – Нематериальные активы	Постановление № 118 от 2001 года о порядке бухгалтерского учета основных средств	Данный документ основан на тех же принципах, что и МСБУ 38. Однако он является неполным с точки зрения некоторых положений, как, например, деловая репутация и проверка на обесценение.
	Положение № 187/110/96/18 от 2001 года о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов (Министерство экономики, МФ, Министерство статистики и Министерство архитектуры)	МСБУ 4 был изъят из верени 1999 года и заменен МСБУ 16, 22 и 38, в то время как в Республике Беларусь он все еще существует. Представлены те же четыре метода, что и в МСФО, но данный документ носит очень предписывающий характер в отношении, например, норм амортизации и классификации активов.
МСБУ 39 – Финансовые инструменты: признание и оценка	Постановление № 164 от 2006 года о бухгалтерском учете ценных бумаг	Данный документ касается лишь ценных бумаг и простых операций, следовательно, он является в значительной степени неполным и не содержит всех положений МСБУ 39 в отношении финансовых инструментов, их признания, а также в отношении оценки и раскрытия информации.
МСБУ 40 – Инвестиционная собственность	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСБУ 41 – Сельское хозяйство	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСФО 1 – Первое применение МСФО	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСФО 2 – Выплаты на основе долевых инструментов	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСФО 3 – Объединения предприятий	Инструкция № 184 от 2004 года о финансовой отчетности	Инструкция основана на МСБУ 22, который сейчас заменен, и не отражает всех последующих изменений, внесенных в МСФО 3, в частности, в отношении справедливой стоимости и деловой репутации компании. Также инструкция носит весьма предписывающий характер в отношении учетных записей.
МСФО 4 – Договоры страхования	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСФО 5 – Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность	Инструкция № 183 от 2004 года о прекращенной деятельности	Инструкция основана на МСБУ 35, которая сейчас заменена, и рассматривает только вопросы прекращения деятельности (а не активы, на продажу).
МСФО 6 – Разработка и оценка минеральных ресурсов	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСФО 7 – Финансовые инструменты: раскрытие информации	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо
МСФО 8 - Операционные сегменты	Эквивалентные постановления или инструкции отсутствуют	Не применимо

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Общее сравнение различий между МСФО и НСФОБС

МСФО/МСБУ	НСФОБС	Comments
Основа для представления финансовой отчетности (Основа)	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 1 – Представление финансовой отчетности	НСФОБС 1 – Представление финансовой отчетности	В целом соответствует МСБУ 1. Однако метод начисления используется, если иное не предусмотрено в других законодательных актах. В отсутствие НСФОБС о доходах, банки в настоящее время признают доходы на кассовой основе в соответствии с правилами налогообложения.
МСБУ 2 – Запасы	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 7 – Отчет о движении денежных средств	НСФОБС 7 – Отчет о движении денежных средств	Соответствует положениям МСБУ 7.
МСБУ 8 – Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки	НСФОБС 8 – Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки	Соответствует положениям МСБУ 8.
МСБУ 10 – События после отчетной даты	НСФОБС 10 – События после отчетной даты	Соответствует положениям МСБУ 10.
МСБУ 11 – Договоры на строительство	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 12 – Налоги на прибыль	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 16 – Основные средства	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 17 – Аренда	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 18 – Выручка	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 19 – Вознаграждения работникам	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 20 – Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 21 – Влияние изменений валютных курсов	НСФОБС 21 – Влияние изменений валютных курсов	Соответствует положениям МСБУ 21.
МСБУ 23 – Затраты по займам	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах	НСФОБС 24 – Раскрытие информации о связанных сторонах	Нет серьезных отклонений от МСБУ 24.
МСБУ 27 – Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	НСФОБС 27 – Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	Нет серьезных отклонений от МСБУ 27.
МСБУ 28 – Учет инвестиций в ассоциированные организации	НСФОБС 28 – Учет инвестиций в ассоциированные организации	Нет серьезных отклонений от МСБУ 28.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 (продолжение)

Общее сравнение различий между МСФО и НСФОБС

МСФО/МСБУ	НСФОБС	Комментарии
МСБУ 29 – Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции	НСФОБС 29 – Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции	В целом соответствует МСБУ 29.
МСБУ 31 – Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности	НСФОБС 31 – Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности	Соответствует положениям МСБУ 31.
МСБУ 32 – Финансовые инструменты: представление информации	НСФОБС 32 – Финансовые инструменты: представление информации	Значительных отклонений от МСБУ 32 нет.
МСБУ 33 – Прибыль на акцию	НСФОБС 33 – Прибыль на акцию	Значительных отклонений от МСБУ 33 нет. Кроме того, в НСФОБС представлено приложение с примерами расчетов.
МСБУ 34 – Промежуточная финансовая отчетность	НСФОБС 34 – Промежуточная финансовая отчетность	Соответствует положениям МСБУ 34.
МСБУ 36 – Обесценение активов	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 37 – Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	НСФОБС 37 – Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	В целом соответствует МСБУ 37. Одно отклонение - НСФОБС не содержит положений об использовании дисконтной ставки, которая должна быть ставкой до уплаты налогов, которая отражает действующую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для конкретного обязательства [МСБУ 37.47].
МСБУ 38 – Нематериальные активы	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 39 – Финансовые инструменты: признание и оценка	НСФОБС 39 – Финансовые инструменты: признание и оценка	Не полностью соответствует МСБУ 39. Положения о справедливой стоимости в НСФОБС 39 частично применяются по отношению к активам и обязательствам (например, ценным бумагам), но для определения справедливой стоимости ссуд и дебиторской задолженности не используется амортизированная стоимость, основанная на эффективной процентной ставке, а номинальная процентная ставка и стоимость используется в соответствии с НСФОБС.
МСБУ 40 – Инвестиционная собственность	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСБУ 41 – Сельское хозяйство	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСФО 1 – Первое применение МСФО	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСФО 2 – Выплаты на основе долевых инструментов	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСФО 3 – Объединения предприятий	НСФОБС 3-F – Объединения юридических лиц	Соответствует положениям МСФО 3.
МСФО 4 – Договоры страхования	Эквивалентный НСФОБС отсутствует	Не применимо
МСФО 5 – Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность	НСФОБС 5-F Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность	Соответствует положениям МСФО 5.

МСФО 6 – Разработка и оценка минеральных ресурсов	Эквивалентный ИСФОБС отсутствует	Не применимо
МСФО 7 – Финансовые инструменты: раскрытие информации	ИСФОБС 7-F – Финансовые инструменты: раскрытие информации	В целом соответствует положениям МСФО 7, за исключением отклонений от МСБУ 39, описанных выше.
МСФО 8 – Операционные сегменты	Эквивалентный ИСФОБС отсутствует	Не применимо

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Сравнение МСА с НСА

МСА	НСА	Комментарии
МСА 200 – Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности «Цели и общие принципы аудита бухгалтерской (финансовой отчетности)» (Постановление МФ № 114 от 2000 года)	
МСА 210 – Условия аудиторских заданий	Правила аудиторской деятельности «Порядок заключения договоров оказания аудиторских услуг» (Постановление МФ № 106 от 2001 года)	
МСА 220 – Контроль качества аудиторской работы	Правила аудиторской деятельности «Внутренний контроль качества аудита» (Постановление МФ № 8 от 2002 года)	
МСА 230 – Документирование	Правила аудиторской деятельности «Документирование аудита» (Постановление МФ № 81 от 2000 года)	
МСА 240 – Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности «Действия аудиторской организации при выявлении искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности и фактов несоблюдения законодательства» (Постановление МФ № 33 от 2006)	
МСА 250 – Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности	Эквивалентный НСА отсутствует, однако нормы содержатся в Правилах аудиторской деятельности «Действия аудиторской организации при выявлении искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности и фактов несоблюдения законодательства» (Постановление МФ № 33 от 2006)	
МСА 260 – Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями	Правила аудиторской деятельности «Общение с руководством юридического лица или индивидуальным предпринимателем» (Постановление МФ № 124 от 2002 года)	
МСА 300 – Планирование аудита финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности «Письменная информация (отчет) аудиторской организации по результатам проведения аудита» (Постановление МФ № 128 от 2003 года)	
МСА 315 – Понимание субъекта хозяйствования и его среды, оценка рисков существенных искажений	Правила аудиторской деятельности «Планирование аудита» (Постановление МФ № 81 от 2000 года)	
МСА 320 – Существенность в аудите	Правила аудиторской деятельности «Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Постановление МФ № 203 от 29.12.2008)	
МСА 330 – Аудиторские процедуры в ответ на выявленные и оцененные риски	Правила аудиторской деятельности «Существенность в аудите» (Постановление МФ № 24 от 2001 года)	
	Эквивалентный НСА отсутствует	

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 (продолжение)

Сравнение МСА с НСА

МСА	НСА	Комментарии
МСА 402 – Аудит субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций	Эквивалентный НСА отсутствует	
МСА 500 – Аудиторские доказательства	Правила аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства» (Постановление МФ № 114 от 2000 года)	
МСА 501 – Аудиторские доказательства - дополнительное рассмотрение особых статей	Правила аудиторской деятельности “Получение аудиторских доказательств в некоторых конкретных случаях” (Постановление МФ № 115 от 2005)	
МСА 505 – Внешние подтверждения	Правила аудиторской деятельности “Подтверждающая информация из внешних источников” (Постановление МФ № 165 от 2005)	
МСА 510 – Первичные задания – начальные saldo	Правила аудиторской деятельности “Начальные и сопоставимые данные в бухгалтерской (финансовой) отчетности” (Постановление МФ № 124 от 2002 года)	
МСА 520 – Аналитические процедуры	Правила аудиторской деятельности “Аналитические процедуры ” (Постановление МФ № 9 от 2001 года)	
МСА 530 – Аудиторская выборка и другие процедуры выборочного тестирования	Правила аудиторской деятельности “Аудиторская выборка” (Постановление МФ № 77 от 2001 года)	
МСА 540 – Аудит оценочных значений	Правила аудиторской деятельности “Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете” (Постановление МФ № 86 от 2002 года)	
МСА 545 – Аудит проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации по ней	Эквивалентный НСА отсутствует	
МСА 550 – Связанные стороны	Правила аудиторской деятельности “Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита” (Постановление МФ № 35 от 2002 года)	
МСА 560 – События после отчетной даты	Правила аудиторской деятельности “Отражение в аудиторском заключении событий, произошедших после отчетной даты” (Постановление МФ № 100 от 2003 года)	
МСА 570 – Непрерывность деятельности	Правила аудиторской деятельности “Допущение о непрерывности деятельности аудируемого лица” (Постановление МФ № 45 от 2003 года)	
МСА 580 – Заявления руководства	Правила аудиторской деятельности “Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого юридического лица или индивидуальным предпринимателем” (Постановление МФ № 35 от 2002 года)	

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 (продолжение)

Сравнение МСА с НСА

МСА	НСА	Комментарии
МСА 600 – Использование работы другого аудитора	Правила аудиторской деятельности "Использование результатов работы другой аудиторской организации" (Постановление МФ № 106 от 2001 года)	
МСА 610 – Рассмотрение работы внутреннего аудитора	Правила аудиторской деятельности "Использование результатов работы внутреннего аудитора" (Постановление МФ № 9 от 2001 года)	
МСА 620 – Использование работы эксперта	Правила аудиторской деятельности "Использование результатов работы эксперта" (Постановление МФ № 123 от 2001 года с поправками 2007 года)	
МСА 700 – Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности	Правила аудиторской деятельности "Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности" (Постановление МФ № 128 от 2003 года)	
МСА 701 – Модификации отчета (заключения) независимого аудитора	Правила аудиторской деятельности "Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности" (Постановление МФ № 128 от 2003 года)	В системе НСА объединены требования МСА 700 и МСА 701
МСА 710 – Сопоставления	Правила аудиторской деятельности "Начальные и сопоставимые данные в бухгалтерской (финансовой) отчетности" (Постановление МФ № 124 от 2002 года)	В системе НСА объединены требования МСА 510 и МСА 710
МСА 720 – Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность	Правила аудиторской деятельности "Прочая информация в документах, содержащих проверенную бухгалтерскую отчетность" (Постановление МФ № 133 от 2002 года)	
МСА 800 - Отчет аудитора по специальному аудиторскому заданию	Правила аудиторской деятельности "Отчет (аудиторское заключение) по специальному аудиторскому заданию" (Постановление МФ № 8 от 2002)	
Эквивалентный МСА отсутствует	Правила аудиторской деятельности "Учет экологических вопросов при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности" (Постановление МФ № 142 от 2004)	В системе МСА этот вопрос представлен в положении по практике 1010, но изъят из версии 2004 года.
Эквивалентный МСА отсутствует	Правила аудиторской деятельности "Образование аудитора" (Постановление МФ № 45 от 2003 года)	Эта тема не охвачена в МСА.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 (продолжение)

Сравнение МСА с НСА

МСА	НСА	Комментарии
Эквивалентный МСА отсутствует	Правила аудиторской деятельности "Требования, предъявляемые к правилам аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя" (Постановление МФ № 4 от 2003 года)	
Эквивалентный МСА отсутствует	Правила аудиторской деятельности "Особенности аудита субъектов малого предпринимательства" (Постановление МФ № 163 от 2002 года)	В системе МСА этот вопрос представлен в положении по практике 1005, но в настоящее время эти положения по практике отменены.
Эквивалентный МСА отсутствует	Правила аудиторской деятельности "Оценка риска и внутренний контроль в условиях компьютерной обработки данных" (Постановление МФ № 38 от 2004)	В системе МСА этот вопрос был представлен в положении по практике 1001-1003, но в настоящее время эти положения по практике отменены.
Эквивалентный МСА отсутствует	Правила аудиторской деятельности "Анализ прогнозной финансовой информации" (Постановление МФ № 165 от 2003 года)	
Эквивалентный МСА отсутствует	Правила аудиторской деятельности "Сопутствующие аудиту услуги" (Постановление МФ № 100 от 2003 года)	
Эквивалентный МСА отсутствует	Правила аудиторской деятельности "Внутренний контроль качества аудита" (Постановление МФ № 8 от 2002 года)	