

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ ПРИ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ МСФО КАК ФАКТОР АКТИВИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

PROFESSIONAL JUDGMENT FOR THE IMPLEMENTATION OF IFRS AS A FACTOR OF INVESTMENT ACTIVITY'S PROMOTION

Наталья АНДРИЕНКО,
начальник управления методологии,
разработки и анализа международной отчетности
ПАО АБ «Пивденний»,
ACCA, Одесса



Nataliya ANDRIYENKO,
Head of Division of methodology,
development and analysis of international reporting,
Public Company JSB «Pivdenny»,
ACCA, Odessa

В аналитическом докладе Национального института стратегических исследований «Перспективы экономики Украины в условиях глобальной макроэкономической нестабильности» определяется ряд стратегических целей модернизации финансовой политики страны, в том числе [1, с. 40]:

- наращивание финансирования модернизационных процессов путем долгосрочных инвестиций в реальный сектор экономики, что требует расширения инструментария НБУ относительно экономических рычагов влияния на конкретную политику коммерческих банков;
- реформирование системы финансового регулирования в соответствии с принципами пруденциального подхода и с учетом его последствий для конкурентоспособности и экономического роста;
- разработка эффективной стратегии консультаций с обществом на основе использования рекомендаций научных работников и экспертов относительно основ финансового регулирования.

Необходимость таких рекомендаций иллюстрируется данными Госкомстата Украины об инвестициях в основной капитал по источникам финансирования за последнее десятилетие (см. табл.) [2].

Из данных таблицы можно сделать вывод о низком уровне инвестиционной активности банковской системы. В упомянутом докладе отмечается также, что «незначительные», но позитивные темпы прироста кредитования юридических лиц, реализация НБУ ряда мер относительно регулирования уровня ликвидности, совершенствования порядка очищения баланса от проблемных кредитов и порядка формирования затрат, активное приобретение банками ценных бумаг позволили им сформировать позитивные результаты своей деятельности за 8 месяцев 2012 года. Впервые с начала кризиса банковская система вышла на позитивные показатели рентабельности капитала и активов, что обеспечило получение 2,3 млрд. грн. прибыли [1, с. 21].

В немалой степени достижению этих результатов, как и созданию условий для выполнения вышеуказанных рекомендаций, способствует имплементация в Украине МСФО, которые не являются сугубо регуляторным актом, так как позитивность результатов имплементации достигается прежде всего за счет профессионального суждения. Этой проблеме посвящается предлагаемая статья.

Понятие «профессиональное суждение» встречается сейчас все чаще в связи с переходом украинской системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на МСФО.

Дело в том, что МСФО основаны на определенных принципах, которые не предусматривают подробной детализации для каждого конкретного случая оценки или признания объекта учета, отражения всех возможных операций. Международные стандарты позволяют опираться на профессиональное суждение менеджмента, которое, как и любой вид человеческого поведения, сводится к «системе целеустремленных событий» [3, с. 11].

Проблема формирования профессионального суждения нашла отражение в работах многих современных отечественных и иностранных специалистов и ученых. Важность данной проблемы для Украины безусловна, так как при отсутствии в нормативно-правовых актах НБУ описания каких-либо необходимых деталей, специфических ситуаций необходимо обращаться к соответствующим стандартам МСФО, выработать свой подход при помощи профессионального суждения.

По сути, в Украине происходит переход от системы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, основанной на выработанных правилах, к системе бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, основанной на принципах. Поскольку во многих случаях еще действуют правила, а не принципы, довольно сложно применять профессиональное суждение об отдельных аспектах бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности как о предмете указанного суждения. Разделение принципов и правил является первым этапом познания онтогенеза финансовой отчетности в Украине. В данном случае под онтогенезом понимается происхождение развития (греч. ontos – сущее + genesis – происхождение). В целом онтогенез – это процесс образования и становления развивающегося явления [4].

Необходимо выработать подходы к формированию профессионального суждения в условиях Украины, то есть, не нарушая общих законов развития целеустремленных систем, учитывать практику реализации действующих канонов, опытных (эмпирических) данных и иных априорных (без опытной проверки) профессиональных и непрофессиональных суждений.

Согласно письму НБУ «О подготовке мероприятий для составления годовой финансовой отчетности банков за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» от 19.06.2012 №12-111/1016-6125, порядок отражения операций, которые не обозначены нормативно-правовыми актами, банки определяют в учетной политике, используя конкретные требования или толкования, соот-

В статье обосновывается значимость профессионального суждения при имплементации международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в Украине, а также в процессе ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Рассматриваются этапы формирования профессионального суждения. Определяется наиболее приемлемый алгоритм выработки и использования этого суждения, в том числе путем применения логико-методологических средств.

The article explains the importance of professional judgment for the implementation of IFRS in Ukraine, and in the process of making accounting records and preparing IFRS financial statements. The stages of making professional judgment are reviewed. The most appropriate algorithm for making and applying professional judgment is identified.

Таблица. Инвестиции в основной капитал по источникам финансирования*

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
	Проценты к общему объему									
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
В том числе за счет										
Средств государственного бюджета	5,0	7,0	10,5	5,5	5,5	5,6	5,0	4,4	6,3	7,5
Средств местных бюджетов	3,7	4,1	4,7	4,2	4,3	3,9	4,2	2,7	2,9	2,9
Собственных средств предприятий и организаций	65,8	61,4	61,7	57,4	57,8	56,5	56,7	63,3	55,7	54,0
Кредитов банков и других займов	5,3	8,2	7,6	14,8	15,5	16,6	17,3	14,2	13,7	17,0
Средств иностранных инвесторов	5,6	5,5	3,6	5,0	3,7	3,5	3,3	4,5	2,3	3,1
Средств населения на строительство собственных квартир	-	-	-	-	5,6	5,2	4,1	3,2	3,1	2,2
Средств населения на индивидуальное жилищное строительство	4,2	3,6	3,4	3,3	4,1	4,5	5,0	3,6	10,7	7,2
Других источников финансирования	10,4	10,2	8,5	9,8	3,5	4,2	4,4	4,1	5,3	5,2

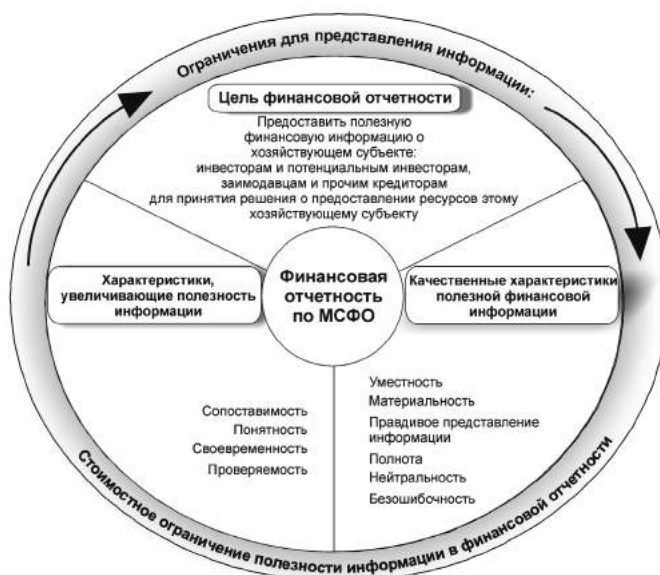
*Госкомстат Украины, 1998-2012
Дата последней модификации: 17/04/12

ветствующие МСФО. В случае отсутствия конкретных требований или толкований, соответствующих МСФО, банки должны применять суждение менеджмента на основе общих принципов, в частности: пре-валирования экономической сути над юридической формой, критериев признания, прекращения признания активов, обязательств, доходов и расходов в соответствии с концептуальной основой МСФО.

О необходимости и важности профессионального суждения шла речь и на семинаре «По вопросам внедрения МСФО» (далее «Семинар»), организованном НБУ при поддержке проекта технической помощи «Развитие институциональных возможностей Национального банка Украины» 22-26 октября 2012 года в Севастопольском институте банковского дела Украинской академии банковского дела НБУ. В числе лекторов семинара были представители Департамента нормативно-методологического обеспечения банковского регулирования и надзора НБУ, Департамента бухгалтерского учета НБУ, представители МВФ и партнеры международных аудиторских компаний PwC и E&Y. В частности, было отмечено, что НБУ стремится сделать бухгалтерский учет менее зарегулированным и дать больше возможности банкам применять профессиональное суждение. Полный переход на МСФО планируется осуществить к 01.01.2015 [5]. На данный момент основным несоответствием с МСФО по-прежнему является разный подход к оценке обесценения финансовых активов.

Новое Положение о порядке формирования и использования банками Украины резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям, утвержденное Постановлением НБУ № 23 от 25.01.2012, является только шагом на пути отечественной системы оценки кредитных рисков банков к требованиям МСФО и Базельского комитета по банковскому надзору. Банкам Украины предстоит пройти большой путь по переходу от унифицированной системы рейтингования к собственным системам внутреннего рейтингования (IRB) [6]. Однако необходимо понимать, что данный переход влечет за собой не просто накопление статистических баз данных и построение рейтинговых систем, но и развитие навыков самостоятельно формировать и правильно обосновывать и документировать профессиональное суждение. Как МСФО, так и Базель указывают на ограниченность моделей кредитного скоринга и прочих механических рейтинговых процедур в части

Рис. 1. Диаграмма концептуальных основ финансовой отчетности



недостаточности используемой информации и призывают банки также использовать опытное кредитное суждение.

Помимо такого масштабного вопроса, как оценка обесценения финансовых активов, профессиональное суждение необходимо и во множестве других случаев, в частности: для определения уровня ответственности, классификации финансовых инструментов, определения перечня связанных сторон и др.

Процесс формирования профессионального суждения является довольно сложным и многогранным. Необходимо не только найти и проанализировать всю необходимую информацию о предмете суждения, но и подобрать соответствующие инструкции и требования в профессиональной литературе. Выбранный вариант отражения операции в финансовой отчетности рекомендуется проверить на предмет соответствия цели качественным характеристикам и стоимостному ограничению полезности финансовой информации, перечисленным в Концептуальных основах финансовой отчетности. Данные концепции обобщены в диаграмме (рис. 1).

Предложенная диаграмма характеризует дуальный характер требований:

- ограничения для представления информации порождают соотношения выгод от предоставления информации в финансовой отчетности к затратам на подготовку информации;
- соотношения выгод от предоставления информации в финансовой отчетности к затратам на подготовку информации порождают ограничения для представления информации.

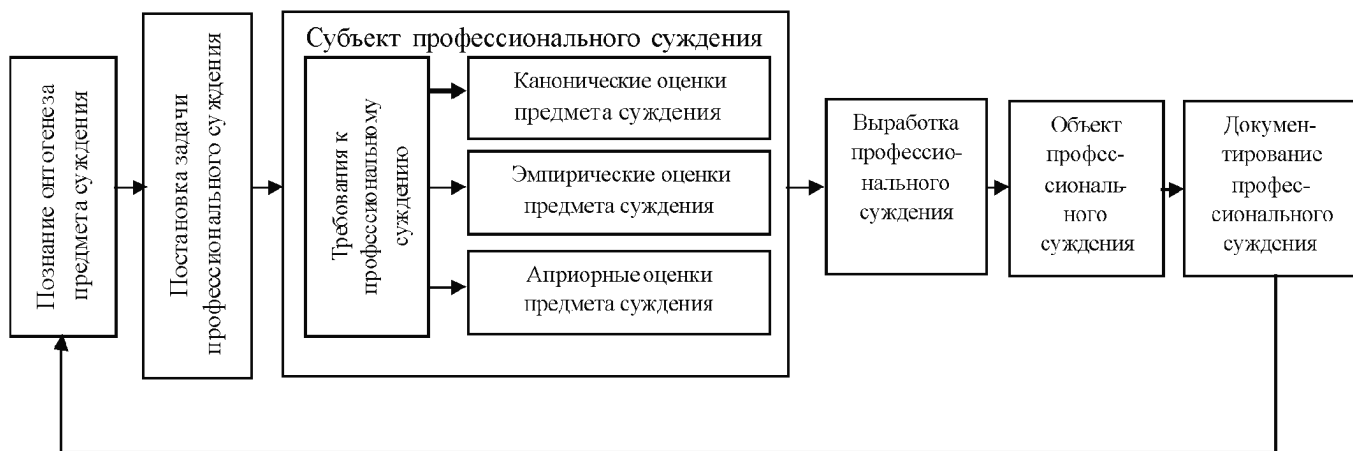
В дополнение к вышеизложенному можно проанализировать международное руководство «Основа профессионального суждения для финансовой отчетности» [8] (далее «Руководство»), выпущенное в августе 2012 Институтом сертифицированных бухгалтеров Шотландии. Президентом данного института является Дэвид Твидди, который до 2011 года возглавлял Совет по Международным стандартам финансовой отчетности. Руководство носит рекомендательный характер и предназначено для подготовки и аудита финансовой отчетности, а также для разработчиков стандартов и регуляторов.

В Руководстве предложены четыре основных этапа формирования профессионального суждения при подготовке финансовой отчетности:

1. Сбор и анализ информации.
2. Оценка бухгалтерских стандартов.
3. Выработка суждения.
4. Документирование суждения.

Предлагаемый нами анализ указанного Руководства не предполагает выявления в нем каких-либо недостатков, а направлен на попытку рассмотреть изложенную схему действий в сопоставлении с понятиями целеустремленных систем [3].

Рис. 2. Алгоритм выработки профессионального суждения



Прежде всего необходимо определить субъект профессионального суждения как целеустремленный индивид или систему индивидов, обеспечивающий (обеспечивающие) выработку профессионального суждения. Субъект профессионального суждения должен быть способным выполнять требования к этому суждению в виде его граничных условий и давать канонические, эмпирические и априорные оценки предмета профессионального суждения.

Формулировка требований к предмету профессионального суждения обеспечивается функциональным окружением субъекта путем постановки задачи данного суждения.

«Задача – это результат, к которому субъект должен больше всего стремиться в течение некоторого времени для некоторого окружения» [3, с. 66]. В теории целеустремленных систем задача является промежуточным результатом между итогами познания онтогенеза предмета профессионального суждения и целью этого суждения.

«Итог – это достижимый результат, к которому субъект стремится больше всего в определенном окружении и в определенный момент» [3, с. 65].

В результате познания онтогенеза предмета суждения, формулировки требований к предмету профессионального суждения, постановки задачи указанного суждения, субъект профессионального суждения стремится к цели – выработке профессионального суждения.

«Цель – это желаемый результат, недостижимый за рассматриваемый промежуток времени, но доступный в будущем, причем за данный период к нему можно приблизиться» [3, с. 66]. Очевидно, что под «данным периодом» понимается время познания онтогенеза, оценок и постановки задачи профессионального суждения.

Выработанное профессиональное суждение передается объекту профессионального суждения из окружения субъекта. Объект профессионального суждения документирует профессиональное суждение. Полученный документ становится элементом онтогенеза предмета профессионального суждения. Такой процесс отражает стремление к идеализации профессионального суждения.

«Идеал – это результат, который никогда нельзя получить, но к которому можно неограниченно приблизиться» [3, с. 66]. Такой же подход признает Совет по Международным стандартам финансовой отчетности, который отмечает, что вряд ли можно сделать отчетность, идеально соответствующую всем концепциям МСФО [10].

Алгоритм выработки профессионального суждения как элемента идеализации предмета профессионального суждения представлен на рис. 2.

ВЫВОДЫ

Формирование профессионального суждения – это трудоемкий и ответственный процесс, требующий обширных знаний и опыта. Необходимо понимать, что только при помощи формирования собственного суждения, то есть активного участия в процессе имплементации МСФО в учетную практику Украины, стандарты будут внедрены и законодательная

база будет видоизменена с учетом специфики страны в целом и банков в частности. Кроме того, в результате принятия решения при помощи профессионального суждения и его последующей документации может быть выявлена необходимость в дополнительных внутренних инструкциях и методиках, что в свою очередь приведет к совершенствованию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности уже внутри банка.

Процесс совершенствования законодательной базы и системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности постоянно действующий и циклический, так как сами МСФО часто претерпевают изменения. Нарботанная методологическая база поможет банкам более оперативно и эффективно реагировать на такие изменения, самостоятельно анализировать и сравнивать требования МСФО с требованиями украинского законодательства, формировать и обосновывать собственное профессиональное суждение.

Значимость профессионального суждения определяется не только методологией, но и его ролью в выработке политики кредитования национальной и региональных экономик. Другими словами, фактором активизации инвестиционной активности банков выступают не только регуляторные акты, но и профессиональное суждение о характере и границах их применимости.

Таким образом, профессиональное суждение, синтезируя отдельные экономические характеристики предмета суждения, становится обоснованием анализа, проводимого с целью обеспечения финансовой стабильности как инвестора, так и реципиента – получателя инвестиций.

Forming and applying of professional judgment is important and complex process that requires extensive knowledge and experience. This is necessary for the effective implementation of IFRS in Ukraine. Furthermore, the professional judgment plays an important role in developing lending policy of national and regional economies.

ЛИТЕРАТУРА

1. Перспективи економіки України в умовах глобальної макроекономічної нестабільності. – К.: НІСД, 2012. – 44 с.
2. Сайт Державного комітету статистики [Електронний ресурс] – Режим доступу (http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2007/ibd/iokjif/iokjif_u07.htm).
3. Акофф Р. О целеустремленных системах. – Р. Акофф, Ф. Эмери. – М.: Советское радио, 1974. – 272 с.
4. Словарь иностранных слов. – 19-е изд., стер. – М.: Рус. язык, 1990. – 624 с.
5. Матеріали семінара «По вопросам внедрения МСФО» / Севастопольский институт банковского дела Украинской академии банковского дела НБУ/22-26 октября 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.uabs.edu.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=2380&Itemid=&lang=uk.
6. Терещенко О. А. Оцінка кредитних ризиків: відповідність новації НБУ міжнародній практиці / О. А. Терещенко // Вісник НБУ. – 2012. – С. 4-8.
7. Sound credit risk assessment and valuation for loans / Basel Committee on Banking Supervision – June 2006. [Электронный ресурс]. – Режим доступа www.bis.org/pub/bcbs126.htm.
8. Professional Judgement Framework for Financial Reporting. An international guide for preparers, auditors, regulators and standard setters / ICAS – August 2012.
9. IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors / IASB. – May 2008.
10. The Conceptual Framework for Financial Reporting / IFRS Foundation – September 2010.