



**КОНФЕРЕНЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ**

Distr.
GENERAL

TD/B/C.II/ISAR/46*
21 August 2008

RUSSIAN
Original: ENGLISH

СОВЕТ ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Комиссия по инвестициям, предпринимательству и развитию

Межправительственная рабочая группа экспертов

по международным стандартам учета и отчетности

Двадцать пятая сессия

Женева, 4-6 ноября 2008 года

Пункт 3 предварительной повестки дня

**РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ПРАКТИЧЕСКОГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ,
КАСАЮЩИХСЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Тематическое исследование по Польше

Записка секретариата ЮНКТАД**

Резюме

В настоящем исследовании представлен опыт Польши, касающийся практического осуществления международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В нем проиллюстрированы основные положения нормативно-правовой базы Польши в области финансовой отчетности и применяемые механизмы обеспечения осуществления. В нем рассматриваются основные выводы исследований по вопросу о влиянии перехода на

* Документы МСУО ранее выходили под условным обозначением TD/B/COM.2/ISAR/...

** Настоящая записка подготовлена при активном содействии профессоров Алисии Яруги, Университет Лодзи/Академия менеджмента, Юстины Фиялковской, Академия менеджмента, и Малгожаты Яруги-Барановской, Академия менеджмента.

МСФО на финансовую отчетность польских компаний. Главное отличие между финансовыми отчетами, подготавливаемыми в соответствии с польскими общепризнанными стандартами бухгалтерского учета (ОПБУ), и МСФО касаются а) пенсионных фондов, b) выплат долевыми инструментами, c) финансовых инструментов и хеджирования, d) обесценения гудвила, e) нематериальных активов, f) слияния предприятий, g) оценки дебиторской задолженности, h) оценки доходов и пассивов и i) аренды и основных производственных фондов и оборудования. Выводы иллюстрируют некоторые из существенных изменений в финансовом положении и результатах деятельности предприятий, перешедших на МСФО. В исследовании подчеркивается важное значение действенного разъяснения влияния ожидающихся изменений на финансовое положение и результаты деятельности в результате перехода на МСФО, чтобы инвесторы, аналитики и другие пользователи финансовой отчетности знали, чего они могут ожидать при новой системе отчетности. В докладе отмечается, что переход к МСФО, как ожидается, окажет позитивное воздействие на конкурентоспособность польских компаний и их интеграцию в рынки капитала Европейского союза.

I. Общие сведения

1. В свете массового перехода на МСФО в последние годы Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам, учету и отчетности (МСУО) ЮНКТАД рассматривает практические вопросы, возникающие в ходе осуществления МСФО, в целях содействия обмена опытом и полученными уроками между государствами-членами. На своей двадцать второй сессии МСУО рассмотрела справочную записку (TD/B/COM.2/ISAR/28), подготовленную секретариатом ЮНКТАД, в которой выделяются основные вопросы практического осуществления, касающиеся институциональных и регулятивных договоренностей, механизмов обеспечения осуществления, технических вопросов и формирования потенциала. На этой основе были подготовлены тематические исследования по Бразилии, Германии, Индии, Кении и Ямайке, которые были рассмотрены на двадцать третьей сессии МСУО. Кроме того, на двадцать четвертой сессии МСУО обсуждались тематические исследования по Пакистану, Турции и Южной Африке.
2. Завершая свою двадцать четвертую сессию, МСУО просила секретариат ЮНКТАД продолжить проведение исследования по практическому решению вопросов, касающихся МСФО, в том числе по таким связанным темам, как осуществление международных стандартов аудита (МСА). Соответственно, для рассмотрения на двадцать пятой сессии МСУО подготовлены тематические исследования о практическом осуществлении МСФО, охватывающие Египет, Польшу, Соединенное Королевство и Швейцарию, а также исследование о практических проблемах и связанных с ними соображениях осуществления МСА. Главная цель этих документов - содействие обмену опытом между государствами-членами.
3. В настоящей записке изложены результаты тематического исследования, проведенного в Польше. В ней рассматриваются основные положения законодательства и связанные с ним механизмы обеспечения осуществления, касающиеся бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита. В ней проиллюстрировано практическое осуществление МСФО в Польше. В исследовании также представлен анализ ключевых вопросов, возникающих в процессе осуществления и его обеспечения. Кроме того, в ней представлены основные выводы сопоставительного анализа финансовых отчетов, подготовленных в соответствии с польскими бухгалтерскими стандартами и МСФО, которые составлены польскими компаниями в период их перехода на МСФО.

II. Введение

4. С 1989 года в Польше произошли огромные политические, социальные и экономические изменения. Эти изменения повлекли за собой важные реформы в областях бухгалтерского учета и отчетности. В этой записке представлен опыт Польши в осуществлении МФСО. В ней также рассмотрено воздействие МФСО на финансовые отчеты польских компаний сразу после перехода на МФСО в качестве базы их отчетности.

5. С 1990 года Польша привлекала прямых иностранных инвестиций (ПИИ) на сумму свыше 92 млрд. долл., главным образом из Западной Европы и Соединенных Штатов. В 2007 году объем притока ПИИ в Польшу составил 12 834 млн. евро. По оценкам, в 2007 году 85,3% притока прямых инвестиций приходилось на страны Европейского союза, прежде всего Австрию, Германию, Италию, Францию и Швецию. Наиболее крупные инвестиции за пределами Европейского союза поступили из Соединенных Штатов, Нидерландских Антильских Островов, Республики Кореи и Японии.

6. Вступление Польши в Европейский союз (ЕС) в 2004 году позитивно сказалось на ее ПИИ. По польским официальным оценкам, для поддержания экономического прироста в Польше на уровне 5% в год потребуются годовой приток ПИИ в 10 млрд. долларов. Согласно польской официальной статистике, Соединенные Штаты - четвертый крупнейший инвестор в Польше (они сместились с третьего места в 2004 году) по объему капиталовложений. На инвесторов из стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в период 1993-2005 годов приходилось 95,6% всей стоимости инвестиций, а на инвесторов из государств ЕС - 81%. Недавно интерес к размещению своих производств в Польше продемонстрировали компании из Индии, Китая, Венгрии, Чешской Республики и Украины.

7. С 1997 года в 10 раз вырос объем польских инвестиций за рубежом. По данным Национального банка Польши, до конца 2005 года польские фирмы вложили за рубежом 6,6 млрд. долларов. Крупнейшие иностранные инвестиции Польши размещены в Литве, Нидерландах, Германии, Франции, Китае, Малайзии и на Украине.

8. В 2007 году экономический рост и рентабельность предприятий оставались высокими. Ситуация на рынке труда (дальнейшее снижение нормы безработицы, рост занятости и рост окладов и фонда оплаты труда) уменьшила риск, связанный с кредитованием домохозяйств, и привела к расширению клиентской базы финансовых институтов.

9. Польский рынок капитала был создан в 1991 году, при этом учитывался опыт других стран (в частности, Соединенных Штатов и Франции). Кроме того, нормативно-правовая база оборота ценных бумаг была основана на соответствующих стандартах: законодательстве Соединенных Штатов и директивах ЕС. Варшавская фондовая биржа (ВФБ) действует на основе закона о публичной торговле ценными бумагами от 21 августа 1997 года (с поправками) под контролем Комиссии по финансовому надзору. ВФБ - акционерная компания, созданная Государственным казначейством. На 1 апреля 2008 года в листинге ВФБ значилось 359 компаний (в том числе 24 иностранные компании). Капитализация рынка акций составила 126 млрд. евро (отечественные компании) и 260 млрд. евро (все компании).

10. 1 июля 1995 года Польша стала членом - основателем Всемирной торговой организации (ВТО). Европейское соглашение о создании ассоциации между Европейскими сообществами и Республикой Польшей (европейский договор) значительно расширило основы прежних соглашений о торгово-экономическом сотрудничестве (подписанных в 1988 году между тогдашней Польской Народной Республикой и тогдашним Европейским экономическим сообществом). Договором были созданы основы последующего развития экономических, политических, научных и культурных связей между Польшей и ЕС.

11. 1 января 2001 года в качестве члена Центральноевропейского соглашения о свободной торговле Польша вошла в зону свободной торговли, охватывавшую Чешскую Республику, Польшу, Словакию, Венгрию, Словению, Болгарию и Румынию. Главная цель Соглашения заключалась в устранении тарифных и нетарифных препятствий для торговли, а также беспрепятственном движении товаров: государственные закупки, государственная помощь, защита интеллектуальной собственности, нормы о конкуренции, государственная монополия и т.п. С ноября 1996 года Польша является официальным членом ОЭСР.

12. 1 мая 2004 года Польша стала членом Европейского союза. Благодаря такому членству польская нормативно-правовая и финансовая база стала более прозрачной, поскольку она должна отвечать требованиям ЕС. После вступления Польши в ЕС интерес инвесторов к бизнесу в Польше и их уверенность значительно выросли.

Краткая история бухгалтерского учета в Польше

13. Можно выделить четыре этапа развития нормативно-правовой базы регулирования бухгалтерского учета в Польше:

- a) 1945-1991 годы: бухгалтерский учет соответствует требованиям системы централизованного планирования и подчинен налоговым целям;
- b) 1991-1995 годы: изменения в регламентациях в результате перестройки экономики при сохраняющемся доминировании налоговых целей;
- c) 1995-2002 годы: закон о бухгалтерском учете, основывающийся на директивах ЕС;
- d) с 2002 года: внесение в закон о бухгалтерском учете поправок, в соответствии с которыми во многом включены положения международных стандартов учета (МСУ) ЕС.

14. В таблице 1 резюмируются основные этапы международной унификации польских бухгалтерских регламентаций.

Таблица 1. Основные этапы международной унификации польских регламентаций о бухгалтерском учете

Год	Событие
1990 год	<ul style="list-style-type: none"> • Экономические сдвиги и трансформация централизованного планового хозяйства в рыночную экономику • Начало массовой приватизации государственных предприятий • Начало процесса унификации с нормами европейского законодательства
1991 год	<ul style="list-style-type: none"> • Принятие новых нормативных актов - закона об аудите и публикации финансовых отчетов, статутных аудиторах и их саморегулировании 1991 года и распоряжение министерства финансов от 15 января 1991 года о принципах бухгалтерского учета
1992 год	<ul style="list-style-type: none"> • Создание национальной палаты аудиторов, принявшей польские аудиторские стандарты
1994 год	<ul style="list-style-type: none"> • Принятие закона о бухгалтерском учете, заменившего нормы о финансовой отчетности в законе об аудите 1991 года • Принятие закона о статутных аудиторах и их саморегулировании 1994 года
2000 год	<ul style="list-style-type: none"> • Принятие нового закона о бухгалтерском учете, заменившего закон о бухгалтерском учете 1994 года • Принятие нового закона об аудите, заменившего закон об аудите 1994 года
2005 год	<ul style="list-style-type: none"> • Положение Европейского парламента и Совета от 19 июля 2002 года о применении международных бухгалтерских стандартов (Положение МСУ (ЕС) № 1606/2002)

15. Развертывание экономической реформы в целях перехода к рыночной экономике в конце 80-х годов сопровождалось принятием ряда рыночных регулирующих мер, включая новые правила бухгалтерского учета и аудита. Процесс экономической реформы ускорился благодаря подготовке к вступлению в ЕС. Новые нормативные акты включали распоряжение министерства финансов от 15 января 1991 года о принципах бухгалтерского учета и аудита и закон об аудите и опубликовании финансовых отчетов, статутных аудиторах и их саморегулировании 1991 года. Внесенные изменения отражали попытки выполнить многочисленные требования четвертой директивы Европейской комиссии, приведя польский бухгалтерский учет в большее соответствие с учетом в странах - членах ЕС. Основные фонды и нематериальное имущество регламентировались только налоговым законодательством. Законодательство о бухгалтерском учете во многом имело налоговую направленность.

16. Закон о бухгалтерском учете 1994 года и закон о статутных аудиторах и их саморегулировании 1994 года (ниже - закон о бухгалтерском учете 1994 года), действовавший с января 1995 года, заменил и расширил нормативное регулирование бухгалтерского учета и аудита в Польше. Закон о бухгалтерском учете 1994 года включил в польское законодательство о бухгалтерском учете главным образом директивы Европейского союза, а также затронул вопросы концептуальных рамок Международного совета по стандартам бухгалтерского учета (МССУ).

17. Закон о бухгалтерском учете 1994 года устанавливает наиболее важные основополагающие концепции бухгалтерского учета, ставшие ориентирами для практики. Они превратили имеющую налоговую ориентацию бухгалтерскую систему в самостоятельную систему регулирования деловой активности. Это стало крайне важным шагом в достижении сопоставимости польской финансовой отчетности. Закон повысил ее полезность для инвесторов и увеличил прозрачность экономических операций в Польше.

18. За шесть лет, истекших после принятия закона о бухгалтерском учете, в польской экономике произошло много изменений. Кроме того, Польша вела переговоры о вступлении в ЕС. Поэтому была проведена широкая модернизация польского закона о бухгалтерском учете. Новый закон был принят парламентом в ноябре 2000 года и вступил в силу 1 января 2002 года.

19. Изменения в законе о бухгалтерском учете в целом следовали двум направлениям¹. Первое - совершенствование правил подготовки финансовых отчетов, их приближение к глобальным стандартам, таким, как МСУ, и принятие норм по новым темам, таким, как

¹ Jaruga A, Kabalski P (2001). Znowelizowana Ustawa o rachunkowości a standardy międzynarodowe. Oddk, Gdańsk.

лизинг, приобретения и слияния и финансовые инструменты. Второе направление - упрощение требований к бухгалтерскому учету для менее крупных компаний. Новый закон о бухгалтерском учете апеллирует к основным определениям, методам оценки активов и пассивов и качественным характеристикам бухгалтерской информации.

20. Закон о бухгалтерском учете регламентирует профессиональную деятельность бухгалтеров. На основе последних поправок, принятых в сентябре 2000 года, был создан новый государственный орган - Национальный надзорный комитет, который осуществляет контроль за соблюдением процедур аудита в деятельности аудиторов и аудиторских фирм.

21. С 1998 года польская комиссия по ценным бумагам и биржам разрешает использование МСУ или ОПБУ Соединенных Штатов в качестве основы финансовой отчетности польских компаний, зарегистрированных на иностранных рынках капитала. С 2005 года постановление Европейского парламента и Совета от 19 июля 2002 года о применении международных стандартов учета (постановление о МСУ (ЕК) № 1606/2002) требует от компаний, ценные бумаги которых допущены к обороту на регулируемых рынках государств - членов ЕС, готовить свою сводную отчетность на основе одобренных МСУ/МФСО.

22. Этот нормативный акт имеет прямое действие и обязателен к исполнению при составлении сводной отчетности компаний открытого типа. Он дает возможность расширения использования МСФО с охватом отдельной отчетности компаний открытого типа, а также отчетности компаний закрытого типа. Как правило, компании, которые не обязаны использовать МФСО, ведут свою отчетность на основе польского закона о бухгалтерском учете и директив ЕС.

23. Введение МСУ/МФСО потребовало больших изменений в системе финансовой отчетности страны.

III. Нормативно-правовая база

A. Общие нормы, касающиеся всех нефинансовых структур

24. Деловая деятельность в Польше регламентируется новым Кодексом коммерческих компаний, вступившим в силу в январе 2001 года, а также законом о свободе экономической деятельности, действующим со 2 июля 2004 года. Эти новые законы заменили действовавшее на тот момент законодательство - Торговый кодекс 1934 года и закон о хозяйственной деятельности 1999 года. Компания, зарегистрированная в Польше,

приобретает юридическое признание по занесении в реестр компаний в национальном судебном реестре экономического суда, юрисдикция которого распространяется на место, где создается компания. В соответствии с Торговым кодексом 2000 года (с поправками, внесенными 15 января 2004 года) компании могут создаваться в качестве акционерных компаний, компаний с ограниченной ответственностью, коммандитных товариществ, профессиональных товариществ, зарегистрированных товариществ и товариществ с ограниченной ответственностью.

25. Нормативные акты, касающиеся учета и отчетности, в основном охвачены в законе о бухгалтерском учете 1994 года с поправками, внесенными в 2002 году, а с 2005 года - МСФО. Кроме того, на учет и отчетность оказали влияние ряд налоговых законов (включая положение о налогах). В общем плане этот закон содержит ту новеллу, что в случае недостаточного охвата данной области могут использоваться опубликованные польские бухгалтерские стандарты (ПБС). В случае недостаточности ПБС может применяться МСУ.

26. Наиболее важный орган регулирования бухгалтерского учета в Польше - парламент (сейм). Регулирование бухгалтерского учета зависит главным образом от нормативных актов (закона о бухгалтерском учете); принципы бухгалтерского учета принимаются профессиональными органами и имеют вторичное значение. Бухгалтерский учет в Польше также испытывает воздействие налогового законодательства. Основа расчета подоходного налога компаний - доход, показанный в отчетности.

В. Банки и финансовые учреждения

27. В банковском секторе доминируют 12 крупных банков, 2 из которых контролируются министерством финансов, а остальные 10 - иностранными коммерческими учреждениями.

28. Национальный банк Польши - центральный банк страны. Его задачи предусмотрены в Конституции Республики Польши, в законе о Национальном банке Польши и в законе о банковской деятельности. Одна из главных целей Национального банка Польши - поддержание стабильности цен.

29. Главное управление банковского надзора - самостоятельный орган в структуре Национального банка Польши, отвечающий за надзор за деятельностью банков. Он сотрудничает и обменивается информацией с другими польскими органами финансового регулирования, такими как Польское управление финансового надзора, Государственное агентство страхового надзора, Фонд банковских гарантий, Польская

банковская ассоциация и Национальная палата статутных бухгалтеров, рейтинговыми агентствами.

30. В сентябре 2006 года было создано Польское управление финансового надзора, к которому перешли функции Польской комиссии по ценным бумагам и биржам, Комиссии надзора за страховыми компаниями и пенсионными фондами и с 2008 года Комиссии по банковскому надзору. Польская комиссия по ценным бумагам и биржам участвовала в выработке ОПБС, участвуя в деятельности Польского комитета по бухгалтерским стандартам. Требования финансовой отчетности и раскрытию информации, установленные Польской комиссией по ценным бумагам и биржам для компаний открытого типа, стали шагом, предпринятым в целях уменьшения разрыва между польскими бухгалтерскими регламентациями и МСУ.

31. Банки (как включенные, так и не включенные в биржевые котировки) обязаны готовить свою сводную финансовую отчетность в соответствии с утвержденными МФСО, а свои обязательные для юридических лиц финансовые отчеты - в соответствии либо с бухгалтерскими регламентациями, установленными министерством финансов, которые основываются на директиве об отчетности банков, либо с утвержденными МСФО.

32. Страховые компании должны готовить свои финансовые отчеты в соответствии с бухгалтерскими регламентациями министерства финансов, основывающимися на директиве об учете в страховых компаниях. Страховые компании готовят финансовые отчеты двух видов - общего назначения и налоговую отчетность.

С. Бухгалтерское дело и аудит

33. В апреле 2004 года создан Комитет по бухгалтерским стандартам (КБС)². Он состоит из десяти экспертов, бухгалтеров и аудиторов, представляющих аудиторские компании, министерство финансов, Польское управление по финансовому надзору, Национальную палату статутных аудиторов, а также ученых. Главная задача КБС - опубликование польских бухгалтерских регламентаций независимо от функций, осуществляемых министерством финансов. КБС служит форумом обмена мнениями по наиболее важным проблемам, возникающим в ходе процесса перехода от национальных бухгалтерских стандартов к МФСО. Почти все члены КБС принимали активное участие в подготовке нового закона о бухгалтерском учете.

² Подробнее см. the Report on the Observance of Standards and Codes (ROSC), Republic of Poland. Accounting and Auditing. 8 February 2005. World Bank.

34. Национальная палата статутных аудиторов (НПСА) устанавливает стандарты аудита в рамках процесса, охватывающего консультации с министерством финансов и Польским управлением финансового надзора. При разработке аудиторских стандартов предпринимаются усилия по адаптации международно признанных стандартов с учетом условий страны. Если данный вопрос учета не охватывается местными стандартами, НПСА разрешает использовать соответствующие международные стандарты аудита.

35. Статутные аудиторы должны удовлетворять целому ряду требований. В целом сертификация статутных аудиторов в основном основывается на восьмой директиве закона о компаниях ЕС от 10 апреля 1984 года. Статутные аудиторы должны проходить постоянную профессиональную подготовку. Соответствующие необходимые для этого цели на ежегодной основе определяются Национальным советом статутных аудиторов.

36. Профессиональная квалификация, а также академическая подготовка и практическое обучение бухгалтеров осуществляются и контролируются Ассоциацией бухгалтеров Польши. Ассоциация сертифицирует учебные программы по международной финансовой отчетности.

D. Обеспечение осуществления

37. За обеспечение осуществления требований к бухгалтерскому отчету и финансовой отчетности в Польше отвечает ряд государственных органов. В их числе - правительство Польши, Польское управление финансового надзора и Национальная палата статутных аудиторов. Однако в значительной мере механизмы обеспечения осуществления применяются в отношении крупных компаний, которые в соответствии с законом о бухгалтерском учете должны проходить аудит. Во всех других компаниях, на которые не распространяются требования обязательного аудита, соблюдение обеспечивается главным образом руководством, отвечающим за финансовую отчетность.

38. Руководство компании - первый уровень обеспечения осуществления бухгалтерских правил. Оно отвечает за финансовые отчеты компании. Совет директоров обязан готовить ежегодные финансовые отчеты, которые должны быть подписаны каждым членом совета и бухгалтером, что указывает на их согласие с ними. Члены совета директоров должны гарантировать надлежащее применение бухгалтерских норм и принципов для создания полной и объективной картины положения дел в компании.

39. Финансовые отчеты должны готовиться в трехмесячный срок с даты балансового отчета и должны представляться на утверждение на годовом общем собрании акционеров в шестимесячный срок (восьмимесячный срок в случае сводной финансовой отчетности

группы). Ревизованные финансовые отчеты, включая отчет аудиторов и другую информацию, должны представляться в регистрационную палату и публиковаться в официальных ведомостях, "Монитор польский", в 15-дневный срок с даты утверждения на годовом общем собрании акционеров.

40. Что касается парламента, то инструмент обеспечения осуществления, которым располагает государство, - Торговый кодекс, законы и постановления, принимаемые им.

41. Закон об аудиторах от 13 октября 1994 года с внесенными в него впоследствии поправками регламентирует аудит в Польше. Этот закон предусматривает нормативно-правовую основу создания управления и деятельности Национальной палаты статутных аудиторов.

42. Что касается обеспечения осуществления налогового законодательства, то важно отметить, что его несоблюдение может привести к исправлению налоговой декларации, а также к большим штрафам и процентам.

43. Одна из основных обязанностей Польского управления финансового надзора - постоянный контроль над операциями с ценными бумагами. Оно рассматривает финансовые отчеты котирующихся компаний и других участников рынка ценных бумаг, проверяя соблюдение ныне действующих требований к учету и раскрытию информации. Компании открытого типа должны представлять полугодовую финансовую отчетность на проверку независимым аудиторам и представлять эти отчеты Польскому управлению финансового надзора.

44. Для того чтобы рынок стал конкурентным и прозрачным, Польское управление финансового надзора обязано осуществлять надзор за деятельностью инвесторов. Департамент обеспечения осуществления выявляет подозрительные операции и передает в прокуратуру материалы о такой деятельности, как инсайдерские сделки и манипуляции с ценами, которые являются уголовными преступлениями по польскому законодательству. Кроме того, все сделки с крупными блоками акций (свыше 5-10% голосов) должны доводиться до сведения Комиссии, Управления по конкуренции и защите прав потребителя, а также акционеров и самой компании. Кроме того, должно предаваться гласности число голосов, которым располагают крупные акционеры (свыше 5%).

45. В регламенте Варшавской фондовой биржи, подробном регламенте биржевой торговли, регламенте валютной палаты и уставе Варшавской фондовой биржи предусмотрены санкции, касающиеся бухгалтерской информации, представленной

компаниями, котирующимися на польской фондовой бирже. Несоблюдение этих правил влечет за собой санкции регулирующих органов.

46. НПСА - саморегулирующийся орган польских аудиторов. Он играет важную роль в обеспечении осуществления правил бухгалтерского учета и в соответствии с законом уполномочен устанавливать требования и предоставлять титул статутного аудитора. Главные функции НПСА включают также обеспечение повышения профессионального уровня ее членов. Руководящий орган НПСА - Национальный совет статутных аудиторов - предоставляет аудиторам право заниматься аудиторской практикой. По соглашению с министерством финансов Палата устанавливает правила поведения. Она имеет право определять, выполняют ли аудиторы бухгалтерские стандарты и этический кодекс и соблюдают ли аудиторские фирмы положения закона об аудиторах и их саморегулирующихся организациях и другие соответствующие нормативные акты.

47. Функции Национального наблюдательного комитета включают обеспечение соблюдения аудиторами и аудиторскими фирмами процедур аудита. Поправки к закону о бухгалтерском учете устранили требование аудита для некрупных компаний. В соответствии с законом аудиторы назначаются на общем собрании акционеров, если только устав не предусматривает производства таких назначений надзорным органом. Кроме того, Торговый кодекс предусматривает, что акционеры компаний с ограниченной ответственностью, владеющие не менее 10% акционерного капитала компании, имеют право назначения аудиторов для проведения аудиторской проверки.

48. Закон устанавливает дополнительные юридические требования к аудиту страховых компаний и кредитных институтов. Он ограничивает срок полномочий аудиторских фирм пятью годами, после чего должна быть произведена их ротация.

49. Цель аудитов финансовой отчетности - представление письменного заключения и отчета эксперта-аудитора, указывающих, создают ли финансовые отчеты объективное и беспристрастное представление о финансовом положении и финансовых результатах деятельности данного предприятия. Аудитор должен также указать факторы, обнаруженные в ходе аудита, которые могут создать угрозу для продолжающейся деятельности предприятия. Имеется несколько санкций, которые могут быть вынесены аудиторам за несоблюдение профессиональных правил. НПСА может выносить им следующие дисциплинарные взыскания: предупреждение, выговор, лишение права заниматься деятельностью аудитора на срок от одного года до трех лет, а также отмена лицензии аудитора.

50. В таблице 2 представлены основные органы регулирования бухгалтерской деятельности в Польше и нормативные акты, которые действуют в настоящее время.

**Таблица 2. Органы регулирования бухгалтерского учета
и нормативные акты в Польше**

Орган регулирования	Нормативный акт
Парламент	<ul style="list-style-type: none">• Закон о бухгалтерском учете 2000 года• Закон об аудите 2000 года• Распоряжения министерства финансов
Комитет бухгалтерских стандартов министерства финансов	<ul style="list-style-type: none">• Вновь созданный орган для установления польских бухгалтерских стандартов
Польская комиссия по ценным бумагам и биржам ³	<ul style="list-style-type: none">• Закон об обороте ценных бумаг 1997 года• Закон об инвестиционных фондах 1997 года• Закон об облигациях 1995 года• Распоряжения
Национальная палата статутных аудиторов	<ul style="list-style-type: none">• Стандарты аудита
Главное управление банковского надзора	<ul style="list-style-type: none">• Положение о банковской системе, устанавливающее нормы банковской деятельности, руководящие принципы для банков, рекомендации, касающиеся стандартов управления рисками и надежной банковской практики
Комиссия по надзору за страховыми компаниями и пенсионными фондами ⁴	<ul style="list-style-type: none">• Не принимает обязательных нормативных актов, однако может представлять отношения министерства финансов на предмет принятия соответствующих мер в случаях выявления ею нарушений законодательства страховыми компаниями и пенсионными фондами

³ С сентября 2006 года функции Польской комиссии по ценным бумагам и биржам перешли к Польскому управлению финансового надзора.

⁴ С сентября 2006 года функции КНСПФ перешли к Польскому управлению финансового надзора.

IV. Процесс принятия МФСО

51. В результате утверждения и инкорпорации его директив ЕС стал важным фактом развертывания процесса унификации. После того как директива транспонируется на национальный нормативный акт, она становится обязательной для компаний, действующих в государствах – членах ЕС.

52. Более широкий процесс унификации был начат в 1995 году, когда МССУ согласился с разработкой Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) программы работы в целях выработки комплекса "основных стандартов", которые были бы приняты международными финансовыми рынками. В мае 2000 года, после завершения и оценки этого комплекса стандартов (40 МСУ), МОКЦБ приняла решение рекомендовать использование основных стандартов (30 МСУ) компаниями, котирующимися на международных рынках.

53. В марте 2000 года в Лиссабоне на Совете глав правительств ЕС было решено, что с 2005 года все котирующиеся компании должны готовить сводную отчетность с использованием международных стандартов бухгалтерского учета в целях ускоренного завершения создания внутреннего рынка финансовых услуг. В этой связи ЕС была принята регламентация по МСУ (ЕС) № 1606/2002. Главная цель заключалась в том, чтобы на международном уровне использовался один свод правил, что содействовало бы включению компаний в биржевые котировки на иностранных рынках в целях повышения конкурентоспособности европейских рынков капитала.

54. Реформа бухгалтерского дела в Польше продвинулась от стадии соблюдения директив ЕС до включения МСУ в законодательство. Недавние изменения, внесенные в директивы ЕС, также были включены в законодательство ((Dz.U. Nr 145, Poz. 1535, 30.04.2004). Осуществление регламентации об МСУ ЕС № 1606/2002 охватывает МСУ/МСФО в рамках принятого парламентом закона о бухгалтерском учете (Nr 214, Poz. 2153, 27.08.2004) следующим образом:

- a) с 1 января 2005 года для составления сводной отчетности (финансовых отчетов) котирующихся компаний и банков требуется соблюдение МСУ/МСФО, принятых ЕС (закон о бухгалтерском учете, статья 55, стр. 6а, 2004 год);
- b) разрешается использование МСУ/МСФО для отдельных финансовых отчетов эмитентов ценных бумаг, допущенных к биржевому обороту или обороту на одном из регулируемых рынков Европейской экономической зоны, а также

- эмитентов ценных бумаг, ожидающих допуска к биржевому обороту или обороту на одном из регулируемых рынков Европейской экономической зоны (закон о бухгалтерском учете, статья 45, стр. 1b));
- c) допускается использование МСУ/МСФО в отдельных финансовых отчетах членов инвестиционной группы, в которой материнская компания составляет сводную финансовую отчетность в соответствии с МСУ (закон о бухгалтерском учете, статья 45, 1c));
 - d) разрешается использование МСУ/МСФО в сводной финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг вплоть до допуска к биржевому обороту или обороту на одном из регулируемых рынков Европейской экономической зоны (закон о бухгалтерском учете, статья 55, стр. 6b));
 - e) разрешается использование МСУ/МСФО в сводной финансовой отчетности предприятий, входящих в группу, в которой материнская компания более высокого уровня составляет сводную финансовую отчетность в соответствии с МСУ (закон о бухгалтерском учете, статья 55, стр. 6c));
 - f) все прочие предприятия должны соблюдать принципы закона о бухгалтерском учете и другие конкретные нормативные акты. МСУ/МСФО должны применяться этими предприятиями, если данный вопрос не охватывается законом о бухгалтерском учете или внутренними стандартами бухгалтерского учета.

55. Все МСУ/МСФО, принятые Европейской комиссией, были переведены на польский язык и опубликованы в официальных ведомостях Европейской комиссии. Параллельный перевод МСУ/МСФО координировался и был опубликован Национальным советом ассоциации бухгалтеров Польши и был утвержден редакционным комитетом, назначенным Фондом Международного комитета по бухгалтерским стандартам (ФМКБС). Однако во время первоначального принятия МСУ/МСФО большинство компаний пользовались английским текстом МСФО.

56. Публиковавшиеся в периодике статьи аудиторских компаний служили полезным источником информации и своего рода практическими указаниями по осуществлению МСУ/МСФО.

57. Приняты регламентации, касающиеся МСУ/МСФО, однако, их осуществление потребует дальнейшей технической и образовательной поддержки как для управленческих работников, так и для бухгалтеров.
58. Имеется несколько важных вопросов, которые компаниям придется принять во внимание до создания механизмов осуществления, например изменение плана счетов, методов учета систем информационной технологии, изменение систем управленческой отчетности и бюджетирования, а также систем финансовой информации.
59. Осуществление требовало больших усилий и серьезной работы, четкой координации групп по осуществлению, активной поддержки со стороны руководства и поддержки со стороны специальных внешних экспертов. Потребовалось подготовить подробный план действий. Серьезной задачей стал пересчет финансовых данных за 2004 год, которые ранее были составлены в соответствии с польскими бухгалтерскими стандартами.
60. Обычно весь процесс требовал изменений в организации и был связан с большими затратами людских и финансовых ресурсов.
61. На основе исследований и замечаний⁵ подготовка компаний в Польше может характеризоваться следующим образом: компании, которые обязаны или которым разрешается использовать МСУ/МСФО с 1 января 2005 года (регламентация об МСУ (ЕС) № 1606/2002) в период первоначального внедрения были осведомлены об этих требованиях и были ознакомлены с МСУ 2000 года, но не с поправками к МСУ и с новыми МСФО опубликованы в первом квартале 2004 года. МСФО 1 при первоначальном применении всех МСУ потребовал больших усилий, прежде всего разделы, связанные с реклассификацией акционерного капитала или уменьшения стоимости активов. Имелись также проблемы, связанные с осуществлением МСФО 2 и МСУ 18, 27, 28, 31, 32 и 36.

V. Результаты исследований

62. Принятие МСУ/МСФО в 2005 году обозначило в Польше новый этап. МСУ/МСФО требует новых моделей измерения во многих областях. Финансовые отчеты должны пояснять, как переход от прежних национальных регламентаций МСУ/МСФО затрагивает акционерный капитал, а также показанное в отчетности положение, результаты

⁵ Jaruga Alicja, (on behalf of the Accounting Standards Committee in Poland) in response to the questionnaire "IFRS in domestic legislation, IASB meeting with World Standard-setters". IASB. September 2004.

финансовой деятельности и движение денежных средств. Имеются значительные различия между тем, что сообщалось бы в соответствии с польскими ОПБУ и МСУ/МСФО.

63. Польские котирующиеся компании в своей сводной финансовой отчетности за первую половину 2004 года (на 30 июня 2004 года) опубликовали только основную и общую информацию, как правило, только в описательном виде. Большинство из них представили в основном сведения о влиянии на доход.

64. В соответствии с требованиями МСФО 1 компании, составляющие свои первоначальные финансовые отчеты в соответствии с МСУ/МФСО, должны представить широкую выверку финансовых отчетов. Большинство котирующихся компаний представили такие выверки по финансовым данным за 2004 год в виде сопоставительной информации к цифрам 2005 года.

65. Не имелось единого способа передачи различия в численных значениях по МСУ/МСФО и значениях, полученных с использованием национальных стандартов. Некоторые компании решили представлять только изменения по основным позициям, в то время как другие попытались разработать подробную информацию. Часто сообщения были неполными и обычно были только описательными. Задача для компаний заключалась в том, чтобы избежать изменений - "сюрпризов" при первом предоставлении отчетности по МСУ/МСФО и уменьшить потенциальную опасность негативной реакции рынка.

66. Различия между МСУ/МСФО и национальными принципами, использовавшимися в Польше, касались главным образом следующего:

- a) пенсионных фондов;
- b) платежей, основанных на акциях;
- c) финансовых инструментов и хеджирования;
- d) уменьшения гудвила;
- e) неосязаемых активов;
- f) коммерческих слияний;

- g) оценки дебиторской задолженности;
- h) оценки доходов и пассивов;
- i) лизинга; а также
- j) основных фондов и оборудования.

67. Сложной задачей для компаний оказалось представление и пояснение информации МСУ/МСФО на дату перехода в компании и за сопоставительный период, включенный в первые финансовые отчеты МСУ/МСФО. Аналитики по-прежнему были озабочены возможными трудностями конкретного определения изменений, ставших результатом перехода на МСФО. Необходимы адекватные пояснения вновь показанных сумм. Опрошенные аналитики (40%)⁶ указали, что, как правило, их знания об МСУ/МСФО были недостаточны.

68. Чтобы продемонстрировать последствия применения МСУ/МСФО для акционерного капитала и чистого дохода в сопоставлении с нормами польского закона о бухгалтерском учете, было проанализировано 2 557⁷ финансовых отчетов (компаний), которые были обязаны или самостоятельно решили использовать МСФО. Анализ показал следующие области финансовой отчетности, в которых произошли значительные изменения:

- a) основные фонды и оборудование: некоторые польские предприятия по-прежнему имели на балансе много единиц основных фондов и оборудования, по-прежнему используемых в производстве, но полностью списанных или имеющих крайне низкую стоимость. В результате изменения общих правил учета компании столкнулись с проблемой адекватного учета и определения стоимости такого имущества в финансовой отчетности в соответствии с МСУ/МСФО. Многие компании использовали реальную рыночную стоимость (принятую МСФО 1 как условную стоимость) по состоянию на 1 января 2004 года (дату перехода многих компаний). В отчетности были проведены суммы, повышающие стоимость основных фондов и оборудования или инвестиционного имущества. Увеличение размеров нематериального имущества сказалось на бухгалтерском доходе,

⁶ Surveys of PriceWaterhouseCoopers, KPMG, Mazars, and Ernest and Young.

⁷ Финансовые отчеты почти всех компаний, включенных в котировки Варшавской фондовой биржи (включая 171 сводный финансовый отчет).

поскольку по этим позициям должна начисляться амортизация. С другой стороны, некоторые компании увеличили свой бухгалтерский доход, поскольку они скорректировали сумму амортизации, начисленную после внедрения МСФО;

- b) гудвил и отрицательный гудвил: многие польские компании должны были аннулировать отрицательный гудвил и скорректировать амортизацию, связанную с гудвиллом и отрицательным гудвиллом (ранее учтенные в соответствии с законом о бухгалтерском учете). Это привело к увеличению гудвила и аннулированию отрицательного гудвила и соответствующим изменениям в акционерном капитале;
- c) учет и изменение дохода: некоторые польские компании столкнулись с проблемой адекватного учета выручки и дебиторской задолженности, прежде всего в случае реализации своей продукции или услуг с длительной отсрочкой платежа. Это привело к снижению дохода от основной деятельности и уменьшению сумм кредиторской задолженности или увеличению финансовых доходов;
- d) связанные с акциями платежи: польский закон о бухгалтерском учете не предусматривает каких-либо норм (или требований), касающихся учета расходов, вызванных основанными на акциях платежами. Некоторые компании после перехода на МСУ/МСФО должны были скорректировать свою сумму расходов (что привело к уменьшению бухгалтерского дохода некоторых компаний, прежде всего в 2005 году);
- e) финансовые инструменты и хеджирование: некоторые польские компании столкнулись с проблемой адекватного учета и определения размера финансовых активов и пассивов. Прежде всего это касается компаний, которые были освобождены от требования применения соответствующих регламентаций министерства финансов;
- f) неосязаемые активы: как и в случае основных фондов и оборудования, полностью списанные неосязаемые активы должны были быть учтены в балансовом отчете некоторых компаний;
- g) слияние предприятий: чтобы выполнить положения МСУ/МСФО, некоторые компании должны были скорректировать свои финансовые данные (например,

в связи использованными методами обратного приобретения или объединения);

- h) лизинг: отсутствие подробного регулирования в законе о бухгалтерском учете привело к тому, что некоторые компании оценивали лизинговые соглашения субъективно. Некоторые польские компании ранее основывали свои общие правила бухгалтерского учета на налоговом законодательстве;
- i) инвестиционное имущество: польский закон о бухгалтерском учете предусматривает конкретные определения инвестиционного имущества на основе цели приобретения, а не использования в настоящее время. С изменением основных правил бухгалтерского учета некоторые компании должны реклассифицировать некоторые виды имущества, относя к инвестициям некоторые статьи основных фондов и оборудования. Некоторые компании, изменив свои основные принципы учета, решили также применить правила определения стоимости инвестиционного имущества, перейдя на модель реальной стоимости.

69. Исследование и анализ охватывали сводную финансовую отчетность компаний, впервые внедривших МСФО в 2004 году. Компании, которые не раскрывали необходимой информации или находились в процессе ликвидации, были устранены. Основная выборка охватывала 79 компаний. Анализ был в основном заострен на изменениях совокупных активов, акционерного капитала и доходов.

70. Среди 79 компаний стоимость активов выросла в 51 случае, снизилась в 25 случаях и осталась той же в трех компаниях. Преобладающим изменением был рост, который был значительным, как правило свыше 10%. Снижений было мало, и они были невелики. Эти изменения указывали на то, что экономический потенциал компаний был менее очевиден при использовании национальных бухгалтерских стандартов, а МСФО приблизили чистую стоимость активов компаний ближе к их рыночному значению. Это была важная информация для инвесторов-аналитиков и других участников рынка.

71. Самое большое увеличение - больше чем на 63% - было вызвано главным образом изменениями методов оценки основных фондов и оборудования, долгосрочной дебиторской задолженности, а также инвестиционного имущества. Эти снижения были вызваны главным образом переходом на новые методы оценки краткосрочной дебиторской задолженности.

72. Из 102 проанализированных компаний 78 продемонстрировали рост акционерного капитала; только 21 компания продемонстрировала снижение, а 3 не показали каких-либо изменений. Большинство повышательных изменений были значительными: 31 компания продемонстрировала изменение более чем на 10%, а 24 компании - более чем на 20%. При анализе снижения отмечалось, что в 50% таких случаев снижение находилось в интервале от 0 до 1%.

73. Наибольшим изменением (строительное предприятие) стал почти 100-процентный прирост стоимости акционерного капитала. Это было вызвано главным образом реклассификацией некоторых видов основных фондов и оборудования, включенных ныне в инвестиционное имущество, а также их оценкой по реальной стоимости (как правило, это были активы, на которые была начислена амортизация почти на полную их сумму). Самое большое снижение (компания информационно-коммуникационной технологии) составило -62% и относилось к учету объединения предприятий.

74. Позитивные различия в появившихся оценках акционерного капитала были вызваны главным образом: а) отражением в отчетности основных фондов и оборудования, полностью списанных или переоцененных по рыночной стоимости (условные расходы); б) реклассификацией соглашений финансовой аренды; с) реклассификацией недвижимости, относимой ныне не к основным фондам и оборудованию, а к инвестициям, а также их переоценкой по реальной стоимости; d) реклассификацией и переоценкой неосязаемых активов (включая гудвил; а также e) аннулированием отрицательного гудвила.

75. Отрицательные различия в оценке акционерного капитала появились главным образом из-за применения регламентации МСФО 3 (Объединение предприятий), аннулирования сумм неосязаемых активов и уменьшения бухгалтерского дохода в результате проведения в отчетности: а) расходов, связанных с основывающимися на акциях платежами, и б) снижения доходов (выплаты с большой отсрочкой).

76. Помимо изменений в акционерном капитале во многих компаниях было показано изменение бухгалтерского дохода (после налогов). Хотя многие компании продемонстрировали значительный рост, отмечалось и сокращение чистого дохода. Как правило, снижение было небольшим - более чем 50% изменений составляли порядка 1%, - однако было и несколько заметных исключений, главным образом вызванных проведением в отчетности дополнительных резервов, корректировкой дохода (в соответствии с требованиями МСУ 18 (Доход)), а также проведением в отчетности расходов, связанных с основывающимися на акциях выплатами.

77. Позитивные различия появились главным образом в результате: а) аннулирования (сторнирования) расходов (учтенных в соответствии с законом о бухгалтерском учете), связанных с соглашениями финансовой аренды (результат реклассификации взятого в лизинг имущества); б) аннулирования (сторнирования) амортизации гудвила (учитываемого в соответствии с законом по бухгалтерскому учету); с) корректировки (снижения) износа основных фондов и оборудования (учитываемого в соответствии с законом о бухгалтерском учете); а также d) применения МСФО 3.

78. Результаты представленных выше исследований показывают, что переход на МСУ/МСФО вызывал некоторые значительные изменения в финансовом положении и результатах финансовой деятельности предприятий, перешедших на МСФО. Важно отметить, что инвесторы, аналитики и другие участники рынка могут сталкиваться с некоторыми серьезными проблемами понимания финансовых результатов компании, прежде всего при сопоставлении финансовых отчетов, подготовленных в соответствии с МСФО, с отчетами, подготовленными в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета.

VI. Выводы

79. Решение Европейского союза о переходе на МСУ/МСФО всех включенных в ЕС в котируемые списки компаний с 1 января 2005 года привело к повышению международной сопоставимости финансовой отчетности.

80. В настоящей записке выделены основные проблемы, связанные с осуществлением МСУ/МСФО в Польше. Представленные в этом документе ограничения исследований и выводов вызваны непродолжительностью практического применения новых стандартов.

81. Характерные особенности бухгалтерской практики на основе МСУ/МСФО в Польше можно резюмировать следующим образом:

- а) акцент на полезности информации, включенной в финансовые отчеты, для принятия решений;
- б) перспективный подход к представлению экономической ситуации компании;
- с) экономическое содержание операций и событий в качестве основы для их формулирования;

- d) оценка на основе экономической стоимости и реальной стоимости (новая модель релевантной стоимости);
- e) применение балансового подхода;
- f) возрастание профессиональной "оценки" при измерении и раскрытии информации;
- g) широкий и междисциплинарный охват информации, необходимой для надлежащего формулирования и определения размера (измерения) операций и событий; а также
- h) широкие масштабы как финансовой, так и нефинансовой информации, представляемой в финансовых отчетах.

82. Имеется также несколько коммерческих последствий первоначального применения МСУ/МСФО⁸:

- a) руководителям необходимо как можно раньше начать планирование процесса перехода на МСУ/МСФО. Он займет определенное время и может потребовать обучения пользованию информационными системами и их изменения. Может быть затронута и организационная культура;
- b) применительно к некоторым позициям, таким, как хеджи, могут потребоваться решения до или на дату перехода;
- c) особое значение имеет понимание последствий перехода на МСУ/МСФО для финансовой отчетности, а также последствий для контрактов и соглашений, таких, как соглашения и договоры об оплате;
- d) особое значение имеет разъяснение акционерам и финансовым рынкам предполагаемых изменений финансовой отчетности.

83. Внедрение МСУ/МСФО не только окажет существенное воздействие на финансовую отчетность, но и скажется на внутренней организации. Оно позволит повысить унификацию внутренней и внешней отчетности, сопоставимость между компаниями,

⁸ IASCF (2005). *IFRS: A Briefing for Chief Executives, Audit Companies and Board Directors*.

а также прозрачность отчетности, поскольку внедрение МСУ/МСФО - это шаг в направлении схождения выбора между альтернативными методами учета.

84. Польские компании, успешно преодолевшие проблемы практического осуществления МСУ/МСФО, скорее всего получают выгоду от перехода на глобально признанные стандарты финансовой отчетности. Ожидается, что этот переход будет иметь положительные результаты для конкурентоспособности и их интеграции в рынки капитала Европейского союза.

- - - - -