



КОНФЕРЕНЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.2/ISAR/33/Add.4
24 July 2006

RUSSIAN
Original: ENGLISH

СОВЕТ ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Комиссия по инвестициям, технологии и смежным
финансовым вопросам
Межправительственная рабочая группа экспертов
по международным стандартам учета и отчетности
Двадцать третья сессия
Женева, 10-12 октября 2006 года

**РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ПРАКТИЧЕСКОГО ПРИМЕНЕНИЯ
МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Исследование на примере Ямайки

Резюме

Завершая свою двадцать вторую сессию, Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО) решила провести дополнительное изучение проблем практического применения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а также путей решения этих проблем. Было также решено, что дальнейший анализ можно провести путем подготовки конкретных исследований по странам в целях определения ориентиров передового опыта применения МСФО. В соответствии с этим были подготовлены пять исследований на материале конкретных стран - Бразилии, Германии, Индии, Кении и Ямайки.

В настоящем докладе излагаются выводы исследования на материале Ямайки. Ямайка начала применять МСФО с 1 июля 2002 года. В данном исследовании представлена информация об инфраструктуре финансовой отчетности, включая нормативно-правовую базу, правоприменение, вопросы укрепления потенциала и извлеченные уроки.

Основные цели данного исследования заключаются в том, чтобы учесть уроки, извлеченные из накопленного Ямайкой опыта применения МСФО, и обсудить сделанные выводы с государствами-членами в целях содействия обмену опытом между странами, которые либо уже применяют МСФО, либо намереваются начать их применение в ближайшие годы.

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
I. ВВЕДЕНИЕ	3
II. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА	4
III. УКРЕПЛЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛА	19
IV. ИЗВЛЕЧЕННЫЕ УРОКИ	25

I. ВВЕДЕНИЕ*

1. В течение многих лет стандарты учета в Ямайке представляли собой некий разнородный набор международных стандартов учета (МСУ). В их число входили МСУ, МСУ, адаптированные к местным особенностям, и стандарты, разработанные на местном уровне для удовлетворения потребностей ямайских компаний. С возникновением тенденции к согласованию стандартов учета на глобальном уровне Международный комитет по бухгалтерским стандартам (МКБС) принял новую директиву, в которой таким странам, как Ямайка, воспрещалось выступать с утверждением о соблюдении или МСУ по существу. Это подтолкнуло Ямайку к пересмотру своей практики установления стандартов.

2. После внесения МКБС значительных улучшений в МСУ с целью пересмотра ряда из них, укрепления процесса установления стандартов, сокращения или устранения альтернативных режимов и выполнения мандата Международной организации комиссий по ценным бумагам (ИОСКО) Ямайка присоединилась к своим карибским партнерам и все увеличивавшемуся числу стран в деятельности по пересмотру своей практики установления стандартов и обеспечения согласованности своих стандартов с МСУ во всех аспектах, за исключением тех случаев, когда сопоставимые стандарты отсутствовали.

3. Ямайка ввела в действие Международные стандарты отчетности и Международные стандарты аудиторской деятельности с 1 июля 2002 года. Таким образом, все компании, как зарегистрированные на бирже, так и закрытого типа, обязаны применять МСФО при подготовке своих финансовых отчетов и обеспечивать проверку этих отчетов в соответствии с МСА. До 1 июля 2002 года использовались ямайские стандарты учета и общепринятые стандарты аудиторской деятельности.

4. Результатом перехода на новые стандарты стало значительное повышение качества финансовой отчетности и нормативно-правового регулирования на Ямайке. Финансовая отчетность значительно усложнилась, но большинство придерживается той твердой позиции, что сопоставимость финансовых отчетов ямайских компаний повысилась, а их подготовка соответствует передовой практике.

5. Институт присяжных бухгалтеров Ямайки первым выступил за повышение эффективности регулирования и обеспечения соблюдения законов и подзаконных актов.

* Настоящий документ был подготовлен и отредактирован секретариатом ЮНКТАД при большом содействии со стороны Денниса Брауна, Институт присяжных бухгалтеров, Ямайка.

Институт внес существенный вклад в подготовку закона о компаниях (2004 год) и обеспечил руководство этим процессом.

6. В своих усилиях по повышению уровня отчетности, качества финансовой информации и корпоративной транспарентности он обратился за поддержкой к регулирующим органам, сообществу предпринимателей и правительству и заручился ею. В настоящее время финансовая отчетность соответствует международным стандартам, а экономическая обстановка является более благоприятной для инвесторов. Институт несет ответственность за установление стандартов и контроль за их соблюдением.

Основная причина принятия МСФО

7. Принятие МСФО означало для Ямайки ее интеграцию в основное русло бухгалтерской практики и было направлено на обеспечение того, чтобы отчетность соответствовала в стране мировым стандартам. Как было отмечено Дейли¹, стремление к организационным изменениям на основе повышения эффективности деятельности, по всей видимости, является ключевым вопросом на финансовых рынках по завершении периодов спада и кризиса.

Стандарты должны всегда соответствовать существующим условиям. Если же между ними имеются несоответствия, значение и влияние стандартов не может быть максимальным².

II. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА

8. Значительные изменения претерпела система регулятивного надзора Ямайки, прежде всего в отношении финансового сектора. После финансового кризиса 1996-1997 годов эта система была реформирована, а ее деятельность строится на основе принципов и руководящих положений. Проведение реформы явилось следствием укрепления институциональных рамок. Нормативно-правовая база также в целом соответствует международной оптимальной практике, а надзорные функции эффективно

¹ Jennifer A. Daley (2003). *The Adoption of International Accounting Standards (IAS) in Jamaica: Implication for Financial Stability*.

² Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) разрабатываются Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (МССУ). Стандарты, разработанные Международным комитетом по бухгалтерским стандартам (МКБС) называются Международными стандартами учета (МСУ). Под МСФО как правило подразумевается полный набор стандартов МСФО и МСУ, включая толкования.

выполняются. Регулирующие органы активно следят за функционированием системы и проводят последующие реформы, если в этом возникает необходимость. В качестве меры регулирования для большинства финансовых учреждений были установлены пределы капитализации, с тем чтобы обеспечить их разумными гарантиями от аномалий.

9. Однако финансовая система взаимосвязана с "конгломератными структурами", что в свою очередь ведет к ужесточению надзорных требований регулирующих органов. Эта взаимосвязь создает регулятивный риск, поскольку в случае банкротства какой-либо компании существует вероятность использования механизмов условного кредитования, возникновения конфликтов интересов, запутанных соотношений между собственными и привлеченными средствами и последующей цепной реакции. В последние годы вследствие позитивных сдвигов в области регулирования и других рыночных изменений в стране наблюдался резкий рост числа дилеров по ценным бумагам. Однако уязвимость дилеров по ценным бумагам к резким перепадам процентной ставки со всей очевидностью проявилось в 2003-2004 годах, когда Банк Ямайки значительно повысил номинальную ставку процента, в результате чего эти учреждения явно оказались практически на грани банкротства. Органы регулирования приняли решительные ответные меры, предусматривающие увеличение капитала, представление оперативной отчетности и контроль за деятельностью этих секторальных компаний.

10. В целях дальнейшего обеспечения значимости и эффективности своей деятельности органы регулирования приступили к осуществлению программы по укреплению своего потенциала на основе уделения особого внимания слабым сторонам, внедрения оптимальной практики и формирования кадровых ресурсов. Укрепление межучрежденческого сотрудничества также является позитивным сдвигом в сфере регулирования, хотя в этой области требуется сделать больше. Еще одной областью, на которой было сосредоточено внимание агентств с надзорными функциями, является координация нормативного регулирования, с тем чтобы придать этой деятельности более равномерный характер и свести к минимуму возможности для арбитражных разбирательств по вопросам регулирования. Конечная цель заключается в создании такой системы регулирования, которая бы соответствовала глобальным стандартам и могла бы содействовать созданию конкурентной экономической среды и поддерживать ее.

11. Переход к системе высококачественной финансовой отчетности должен сопровождаться дальнейшим повышением эффективности нормативных положений и надзорной деятельности и укреплением организационного потенциала надзорных органов.

12. Нормативно-правовая база Ямайки включает значительное число органов с различными регулирующими полномочиями и функциями. В их числе:

- a) Банк Ямайки (БЯ);
- b) Комиссия по финансовым услугам (КФУ);
- c) Ямайкская корпорация по страхованию депозитов (ЯКСД);
- d) Совет по финансовому регулированию (СФР);
- e) Совет по делам дипломированных бухгалтеров (СДБ);
- f) Институт присяжных бухгалтеров Ямайки (ИПБЯ);
- g) Ямайкское бюро регистрации компаний (бывшее Бюро регистратора компаний);
- h) Комиссия по добросовестной торговле (КДТ);
- i) Управление по вопросам коммунального сектора (УКС);
- j) Бюро стандартов Ямайки (БСЯ);
- k) Национальное управление по охране окружающей среды (НЕПА);
- l) Ямайкское агентство по охране интеллектуальной собственности;
- m) Ямайкская фондовая биржа (ЯФБ).

13. В Ямайке функции регулирования в сфере финансовых услуг обеспечиваются совместно Банком Ямайки, Комиссией по финансовым услугам, Ямайкской корпорацией по страхованию депозитов, Советом по финансовому регулированию и Ямайкской фондовой биржей. Совет по делам дипломированных бухгалтеров при министерстве финансов и Институт присяжных бухгалтеров Ямайки несут совместную ответственность за подготовку и деятельность бухгалтеров. Их обязанности включают внедрение профессиональных стандартов, проведение профессиональной подготовки и непрерывного обучения по ним, обеспечение мониторинга и соблюдения этих стандартов, а также рассмотрение жалоб и дисциплинарных вопросов.

Закон о компаниях (2004 год)

14. Все действующие в Ямайке субъекты предпринимательской деятельности и структуры по оказанию специальных услуг - как местные, так и иностранные - должны соблюдать законы и подзаконные акты. Закон о компаниях (2004 год) является основным источником правовых требований в отношении деятельности компаний, включая раскрытие корпоративной информации. Закон о компаниях 2004 года представляет собой парламентский закон, вступивший в силу 1 февраля 2005 года. Он пришел на смену предшествовавшему ему закону о компаниях 1965 года, который был основан главным образом на законе о компаниях 1948 года Соединенного Королевства. В этом законе предусмотрены основные условия регистрации, регулирования деятельности и ликвидации компаний и их ассоциаций, зарегистрированных в соответствии с ним, и содержатся положения по другим смежным вопросам. В соответствии с законом о

компаниях зарегистрировано примерно 40 тыс. действующих компаний. Из них 42 компании официально котируются на Ямайкской фондовой бирже.

15. Закон о компаниях требует раскрытия значительного объема информации, содержит требования относительно соблюдения и предусматривает более строгие штрафы за несоблюдение. В нем определены требования к раскрытию информации и другие нормативные требования в отношении:

- оформления и регистрации;
- информации, подлежащей раскрытию в проспекте;
- минимумов капитализации;
- управления и администрации;
- функций и обязанностей директоров и других должностных сотрудников;
- вопросов, касающихся ликвидации;
- регистрации и инспекций;
- счетов и аудита;
- ежегодной отчетности; а также
- собраний и уставных документов.

16. В соответствии с законом о компаниях все зарегистрированные компании обязаны, в частности, представлять финансовую отчетность в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета, одобренными Институтом присяжных бухгалтеров Ямайки. Начиная с 2002 года в качестве национальных стандартов учета Институт одобряет МСФО. Закон определяет содержание и форму финансовых отчетов и обязывает компании вести надлежащие учетные записи и документы, отражающие подлинное и объективное положение дел в компании и поясняющие проводимые ею операции. Применительно к компаниям, входящим в группу, закон предусматривает обязательное представление сводной финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда компания является дочерней компанией, находящейся в полной собственности другой компании, зарегистрированной в Ямайке. Определен следующий набор документов финансовой отчетности:

- a) балансовый отчет;
- b) отчет, отражающий изменения капитала;
- c) счет прибылей и убытков;
- d) отчет, отражающий изменения в финансовом положении;
- e) примечания к финансовым ведомостям.

17. Действующее в отношении компаний правовое требование подготовки финансовых ведомостей в соответствии с МСФО содействует эффективному функционированию системы финансовой отчетности, поскольку все компании обязаны соблюдать установленные стандарты. Институт наделен нормативным мандатом на установление стандартов учета и аудита. Вместе с тем он не имеет полномочий обеспечивать соблюдение теми, кто не является его членами. Перечисленные ниже организации являются ключевыми структурами, обеспечивающими осуществление нормативно-правовой базы. Поэтому регулируемые ими предприятия обязаны соблюдать их требования.

Банк Ямайки

18. Банк Ямайки был создан в соответствии с законом о Банке Ямайки (1960 года) и в 1961 году приступил к деятельности по разработке и проведению денежно-кредитной политики и политики регулирования в целях поддержания курса национальной валюты и обеспечения устойчивости финансовой системы. В соответствии с законом о Банке Ямайки юридически тот является надзорным органом по отношению к следующим учреждениям, деятельность которых регулируется соответствующими законами:

f) коммерческие банки, деятельность которых регулируется Законом о банковской деятельности;

g) вкладопринимающие посреднические структуры банковского типа, такие, как торговые банки, траст-компании и финансовые дома, лицензированные в соответствии с законом о финансовых учреждениях;

h) строительные инвестиционные компании и организации, действующие в соответствии с законом о кооперативных товариществах.

19. В законе о банковской деятельности, законе о финансовых учреждениях, законе о строительных инвестиционных компаниях и положении о Банке Ямайки (строительные инвестиционные компании) 1995 года содержатся ключевые нормативные положения, регулирующие лицензирование и проверку добросовестности в отношении акционеров, директоров и руководящего состава. Эти нормативные положения охватывают:

- положения о долевом участии в лицензиях;
- требование к минимальному объему капитала;

- обязательное создание резервов и наличие прибыли;
- достаточность капитала;
- предельный кредитный риск;
- ограничения на инвестируемые и основные средства;
- резервы наличности и ликвидные активы;
- классификацию займов и установление нормативных сроков;
- представление декларации о соблюдении пруденциальных норм и публикацию счетов;
- назначение ревизоров;
- ревизию и санкции.

Комиссия по финансовым услугам

20. Правовые полномочия КФУ определены во вступившем в силу в 1993 году законе о ценных бумагах, содержащем положения о регулировании фондового рынка. Мандат предусматривает выполнение ею контрольно-регулирующих функций в отношении всех финансовых услуг, не связанных с приемом вкладов, согласно закону о финансовых услугах 2001 года, в соответствии с которым КФУ и была создана в том же году. Этому регулирующему органу поручено обеспечивать защиту пользователей финансовых услуг в областях страхования, ценных бумаг и пенсионного обеспечения за счет укрепления целостности, стабильности и здоровья финансового сектора.

21. КФУ регулирует операции и деятельность дилеров по ценным бумагам, консультантов по инвестициям, взаимных фондов, паевых инвестиционных фондов, страховых компаний, страховых маклеров и агентств. Ее мандат включает надзор за регистрацией, финансовой состоятельностью и деятельностью примерно 180 фирм и 1 400 частных лиц. В рамках своей деятельности:

- она обеспечивает соблюдение положений закона о ценных бумагах в рамках отрасли ценных бумаг;

- она выдает лицензии или регистрационные свидетельства на основании поданного заявления или отказывает в их выдаче, а также приостанавливает или прекращает действие таких выданных лицензий или свидетельств;
- она обеспечивает соблюдение положений закона о страховании, закона о финансовых услугах, закона о ценных бумагах и регулирует деятельность частных лиц;
- существуют специальные положения, определяющие критерии лицензирования и регистрации дилеров ценных бумаг, консультантов по вопросам инвестирования и их представителей. Предпринимательская деятельность в Ямайке без требуемой лицензии, предусмотренной законом, является нелегальной.

22. Деятельность КФУ основывается на контроле за соблюдением ряда законов, включая закон и нормативные положения о страховании, закон о финансовых услугах, закон о пенсиях, закон о ценных бумагах и закон о паевых инвестиционных фондах. Она охватывает такие вопросы, как нормы финансовой состоятельности и руководящие актуарные правила, назначение актуария, нормы поведения на рынке, профессиональная пригодность и добросовестность, корпоративное управление и санкции и штрафы за несоблюдение.

Закон и положения о ценных бумагах - в соответствии с этим законодательством деятельность КФУ охватывает такие области, как корпоративное управление, ответственное должностное лицо, профессиональная пригодность и добросовестность, взаимные фонды, регистрация эмитентов и требования к капиталу.

Закон о паевых инвестиционных фондах - этот закон, возможно, будет заменен законом о взаимных фондах, который должен вступить в силу в ближайшем будущем. В нем предусмотрены положения о профессиональной пригодности и добросовестности и о корпоративном управлении.

23. Ожидается, что в качестве одного из компонентов деятельности по укреплению нормативно-правовой инфраструктуры будет проведено четкое разграничение между регулированием и надзором в отношении деятельности депозитных учреждений и регулированием и надзором в отношении других финансовых услуг. Проведение такого разграничения необходимо для сокращения числа областей, характеризующихся неравномерностью регулирования, в результате чего в настоящее время сохраняются возможности для возбуждения арбитражных разбирательств по вопросам регулирования.

Совет по финансовому регулированию

24. Совет по финансовому регулированию был учрежден и приступил к работе в 2000 году. Он представляет собой директивный орган, созданный для содействия координации действий между регулируемыми органами с целью устранения очевидных недостатков в надзорной деятельности, в частности координации между банковскими и другими контрольно-надзорными органами. Его задача заключается в обеспечении большей последовательности и эффективности деятельности финансовой системы, а также в устранении нормативных недочетов и возможностей возбуждения арбитражных разбирательств, которые подрывают финансовую стабильность. СФР работает под руководством управляющего Банком Ямайки. В его состав входят также руководители КФУ и ЯКСД и финансовый секретарь министерства финансов.

25. СФР оказывает свое влияние в вопросах регулирования на основе обмена информацией, прежде всего о предприятиях и группах, находящихся под двойным надзором, включая конгломераты, критической оценки и выявления имеющихся пробелов в области надзора и принятия скоординированных мер по решению проблем, выявленных в финансовой системе. Кроме того, ему поручено содействовать согласованию пруденциальных норм и соблюдению основополагающего принципа безопасности и надежности вне зависимости от многоплановости, диапазона и разнообразия финансовых групп и продуктов.

Ямайкская корпорация по страхованию депозитов

26. Полномочия ЯКСД определены в законе о страховании депозитов (ЗСД) 1998 года. Ее законодательно закрепленный мандат предусматривает обеспечение защиты интересов держателей небольших сбережений и выполнение отведенной ей роли в обеспечении устойчивого функционирования финансовой системы страны. Ее основные функции заключаются в создании и управлении функционированием системы страхования депозитов от потерь. Закон о страховании депозитов устанавливает ограничение страховой защиты по каждому вкладчику и предусматривает создание фонда страхования депозитов, из которого вкладчикам будут выплачиваться средства в том случае, если финансовое учреждение окажется не в состоянии обеспечить эти выплаты в результате регулирующего вмешательства со стороны БЯ или министра финансов.

27. ЯКСД не имеет регулирующих или надзорных полномочий. Поэтому для эффективного выполнения своих обязанностей она должна работать в тесном сотрудничестве с Банком Ямайки. ЯКСД уполномочена запрашивать и получать непосредственную отчетность и другую соответствующую информацию от БЯ.

Механизмы совместного пользования информацией БЯ и ЯКСД непосредственно предусмотрены в законе о страховании депозитов, хотя с международными учреждениями аналогичных договоренностей у ЯКСД нет. Практика компании заключается в том, что перед установлением требований узкотехнического характера она проводит предварительные консультации с застрахованными финансовыми учреждениями. Совет директоров и сотрудники этого учреждения обязаны действовать в соответствии с положениями закона об управлении и отчетности государственных предприятий (ЗУОГП).

28. ЗУОГП был принят в 2001 году, а в 2003 году в него были внесены изменения с целью распространить его действие на компании, находящиеся в собственности государства, и органы, предусмотренные законодательством. Данный закон направлен на повышение уровня отчетности всех государственных органов и предусматривает, в частности:

- a) повышение качества корпоративного управления и учета при представлении отчетности;
- b) принятие мер по выполнению обязанностей, касающихся соблюдения интересов компании, раскрытия информации и поведения директора и другого персонала;
- c) возможность наложения санкций за несоблюдение положений, касающихся корпоративного управления и учета;
- d) детальные требования к форме и содержанию отчетности, которая должна предоставляться государственными предприятиями.

29. В 2005 году министерство финансов в своей стратегической программе определило те результаты, которые должны быть достигнуты благодаря эффективному управлению финансовыми учреждениями. Оно отметило, что важнейшее значение для перспектив роста страны играет дальнейшее сохранение стабильности в финансовом секторе, и в этой связи вновь подтвердило свое намерение и далее осуществлять - через БЯ, КФУ и ЯКСД - стратегии, направленной на сохранение этой стабильности. Особое внимание в этой связи уделяется:

- a) ускоренной разработке надлежащей нормативно-правовой базы в отношении пенсий в частном секторе;

- b) сокращению масштабов деятельности по отмыванию денег за счет совершенствования законодательства и налаживания более тесных партнерских связей с международными органами;
- c) усилению роли органов государственного регулирования в финансовом секторе;
- d) дальнейшему организационному укреплению органов регулирования.

Министерство также признает необходимость укрепления процесса финансового управления деятельностью государственных предприятий за счет обеспечения своевременного представления финансовой отчетности и проводит работу в этом направлении.

Совет по делам дипломированных бухгалтеров

30. Благодаря принятию в 1968 году закона о дипломированных бухгалтерях была создана нормативно-правовая база подготовки бухгалтеров. В соответствии с этим законом был учрежден Совет по делам дипломированных бухгалтеров - официальный орган, который выдает лицензии зарегистрированным дипломированным бухгалтерам и содействует соблюдению стандартных требований к профессиональному проведению зарегистрированных дипломированных бухгалтеров. Решения этого регулирующего органа подлежат утверждению министром финансов, который уполномочен издавать нормативные положения, касающиеся деятельности бухгалтеров. Министр уполномочен, в частности, обжаловать действия зарегистрированных дипломированных бухгалтеров, а также установить положения, регулирующие проведение дисциплинарных расследований Советом, и процедуру утверждения заявок на регистрацию в качестве зарегистрированного дипломированного бухгалтера.

31. СДБ выполняет свой мандат в качестве органа, юридически уполномоченного выдавать лицензии зарегистрированным дипломированным бухгалтерам, которые также должны обладать удостоверением на право заниматься профессиональной деятельностью, выдаваемым СДБ. Юридическими полномочиями на заверение подписью докладов о проверке финансовых отчетов обладают только зарегистрированные дипломированные бухгалтеры. Удостоверения на право заниматься профессиональной деятельностью могут быть выданы:

- a) членам Института присяжных бухгалтеров Ямайки, обладающим удостоверением на право заниматься профессиональной деятельностью, выданным Институтом;
- b) гражданам Ямайки, которые имеют право заниматься профессиональной деятельностью в другой стране в силу соответствия иным квалификационным профессиональным требованиям, подтвержденным министром финансов; а также
- c) небольшому числу лиц, которые обладают стажем, позволяющим считать их соответствующими установленным требованиям, и которые занимались профессиональной деятельностью в качестве дипломированных бухгалтеров в период до 1968 года.

Институт присяжных бухгалтеров Ямайки (Институт)

32. Институт был учрежден в 1965 году с целью регламентировать профессиональную деятельность присяжных бухгалтеров в Ямайке. Он отвечает за установление стандартов учета и аудиторской деятельности. Из общего числа масштабных задач, стоящих перед Институтом, можно выделить следующие:

- a) стимулирование и обеспечение роста профессиональных знаний за счет профессиональной подготовки;
- b) регламентирование профессиональной дисциплины и поведения ямайкских бухгалтеров;
- c) разработка и установление стандартов для обеспечения добросовестности и безупречности профессиональной деятельности бухгалтеров.

33. В Институте насчитывается примерно 800 членов, из которых 200 являются практикующими членами, имеющими право на проведение аудиторских проверок. Члены, допущенные Институтом к профессиональной практике, могут получить удостоверение на право заниматься профессиональной практикой, выдаваемое Советом по делам дипломированных бухгалтеров (СДБ). Членство в Институте для всех зарегистрированных дипломированных бухгалтеров или бухгалтеров в целом не является обязательным. В Ямайке представлены четыре крупные фирмы, оказывающие международные профессиональные услуги. Три из них являются аудиторами практически всех зарегистрированных на фондовом рынке компаний, действующих в стране.

34. СДБ и Институт заключили соглашение о совместном выполнении обязанностей по обеспечению соблюдения унифицированных стандартов, касающихся контроля и мониторинга деятельности и дисциплины всех зарегистрированных дипломированных бухгалтеров в Ямайке и повышения эффективности деятельности СДБ в качестве органа, юридически уполномоченного осуществлять надзор за деятельностью зарегистрированных практикующих бухгалтеров в Ямайке. Органы, обеспечивающие регулирование в секторе финансовых услуг, в значительной мере опираются на деятельность внешних аудиторов регулируемых предприятий для обеспечения соблюдения требований в отношении учета и финансовой отчетности и представления информации о случаях несоблюдения. Эти фирмы являются основным источником знаний по вопросам МСФО и МСА и на текущей основе делятся этими знаниями с регулирующими органами. Такое положение дел объясняется тем, что эти регулирующие органы все еще находятся в процессе закрепления стандартов и процедур и развития потенциала для мониторинга и обеспечения соблюдения.

35. В настоящее время для контроля за соблюдением требований в области финансовой отчетности используется проверка, публикуемой финансовой отчетности всех компаний, официально зарегистрированных на бирже предприятий, деятельность которых регулируется государством. При поддержке со стороны Межамериканского банка развития в рамках соглашения о сотрудничестве в настоящее время Институт занимается созданием более обширной программы мониторинга и обеспечения соблюдения. Эта программа будет включать в себя проведение экспертных оценок аудиторских компаний и оценок управленческой практики, а также выявление пробелов в имеющихся ресурсах.

36. Институт сотрудничает также с Институтом присяжных бухгалтеров стран Карибского бассейна (ИПБК) с целью создания регионального подразделения по мониторингу, которое отвечало бы за анализ и оценку качества аудита и другой публичной практики в участвующих странах. Создание этого подразделения обеспечит прозрачность качества аудитов и другой публичной практики. Цель достигнутых договоренностей с ИПБК заключается в создании благоприятных условий для независимого процесса мониторинга практики.

37. Институт является членом Международной федерации бухгалтеров (ИФАК) и требует от своих членов соблюдения этических, профессиональных и образовательных стандартов ИФАК. Помимо стандартов, обнаруженных им самим, Институт устанавливает также стандарты, публикуемые ИФАК. Требования к профессиональной подготовке, которым необходимо соответствовать, чтобы стать членом Института, согласуются с международными стандартами и предусматривают непрерывную профессиональную подготовку в целях повышения квалификации в рамках

соответствующего установленным нормам курса профессионального обучения в объеме не менее 35 часов в год в течение трех лет. Для того чтобы удовлетворять этому требованию, Институт проводит целый ряд программ профессиональной подготовки, участвовать в которых предлагается и более широкой аудитории.

Ямайкское бюро регистрации компаний (бывшее Бюро регистратора компаний)

38. Ямайкское бюро регистрации компаний находится в ведении министерства промышленности, торговли и технологии и отвечает за выполнение текущих административных функций, связанных с компаниями, торговыми знаками, корпоративными товариществами, названиями компаний и регистрацией патентов.

39. Данная организация регистрирует местные и зарубежные компании, корпоративные товарищества и частных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в Ямайке. Ее мандат предусматривает обеспечение соблюдения закона о компаниях, закона о регистрации названий компаний и закона о корпоративных товариществах. Кроме того, она ведет постоянно обновляемый перечень всех зарегистрированных компаний и субъектов предпринимательской деятельности.

40. Все компании, зарегистрированные в соответствии с законом о компаниях, должны представлять в Ямайкское бюро регистрации компаний требуемые сведения о полученных доходах, включая годовые доходы. Бюро наделено полномочиями на принятие мер юридического характера в отношении компаний-нарушителей в целях обеспечения соблюдения.

Ямайкская фондовая биржа

41. Ямайкская фондовая биржа (ЯФБ) была инкорпорирована в качестве частной компании с ограниченной ответственностью в августе 1968 года, а торги на ней начались в феврале 1969 года. Ее основными задачами являются:

- стимулирование развития фондового рынка в Ямайке;
- обеспечение того, чтобы деятельность фондового рынка и его участников соответствовала самым высоким стандартам;
- разработка и применение на практике правил, направленных на обеспечение доверия общественности к рынку;

- обеспечение содействия торговле акциями; а также
- проведение исследований и предоставление информации для участников рынка и сведений о состоянии рынка.

42. Компания имеет Совет директоров, состоящий из 18 членов, и содействует торговле ценными бумагами, акциями, обычными облигациями, облигациями с первоначальной выплатой процентов и корпоративными облигациями. Государственные облигации котируются не на Ямайской фондовой бирже, а на внебиржевом рынке Банка Ямайки. Котировка же фондовых бумаг на ЯФБ является абсолютной прерогативой Совета ЯФБ. Для допуска к котировке ее ценных бумаг компания должна удовлетворять следующим минимальным требованиям:

- совокупный объем акционерного и заемного капитала должен составлять 500 000 долл. США или более,
- компании с обычными акциями должны иметь как минимум 100 акционеров.

43. Компании, зарегистрированные на Ямайке, могут котировать свои ценные бумаги посредством выпуска проспекта, предложения на продажу с последующей котировкой, предложения для продажи путем торга, прямого размещения акций или получения допуска к котировке. В 2000 году ЯФБ создала Центральный депозитарий ценных бумаг Ямайки. Результатом этого стала возможность перевода свидетельств на акции в электронную форму. После введения на Ямайкской фондовой бирже общепринятых международных стандартов ее привлекательность на глобальном уровне возросла.

Финансовая отчетность и раскрытие информации

44. В Ямайке существует дифференцированный режим раскрытия информации для целей финансовой отчетности. Все действующие в ней компании могут быть разбиты на следующие категории:

- а) компании, официально зарегистрированные на бирже и являющиеся объектом государственного регулирования;
- б) компании закрытого типа;
- с) малые компании.

45. Подготовка ежегодной финансовой отчетности является обязательной для всех компаний. Все они, за исключением малых компаний, которые могут ходатайствовать о предоставлении им исключения в соответствии с законом о компаниях, должны обеспечить проверку этой отчетности и распространить ее среди членов. Кроме того, компании обязаны ежегодно представлять в Ямайкское бюро регистрации компаний заверенную копию балансового отчета и отчет о прибылях и убытках, а также копию доклада ревизоров.

46. Помимо соблюдения требований относительно раскрытия информации, зарегистрированные на бирже компании открытого типа обязаны ежеквартально представлять Ямайкской фондовой бирже и публиковать в средствах массовой информации краткую финансовую отчетность. Она должна сопровождаться докладом директоров и быть заверена подписями как минимум двух директоров.

47. Компании представляют свою ежегодную финансовую отчетность в течение 90 дней после завершения их финансового года и квартальную финансовую отчетность в течение 45 дней после завершения квартала. Согласно закону о компаниях удовлетворяющие установленным требованиям малые компании могут добиваться исключения в отношении проверки их финансовых ведомостей и подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

48. В ямайкской системе финансовой отчетности следует отметить три следующих важных момента:

а) при подготовке своей финансовой отчетности все компании должны использовать МСФО. Соответствующие установленным требованиям малые компании могут сделать выбор в пользу получения освобождения от использования этих стандартов при подготовке своей финансовой отчетности и соответственно не применять их, но вместо этого они должны основываться на стандартах, устанавливаемых Институтом присяжных бухгалтеров Ямайки, которые применимы к характеру и уровню их деятельности, с тем чтобы продемонстрировать действительную и подлинную картину положения их дел и результаты проведенных операций;

б) для проверки финансовых ведомостей должны использоваться Международные стандарты аудиторской деятельности (МСА);

в) данная система является объектом мониторинга, позволяющего обеспечить соблюдение Закона о компаниях, использование МСФО при подготовке финансовой отчетности и применение МСА при проведении проверок финансовых ведомостей.

III. УКРЕПЛЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛА

49. Одна из основных задач, стоящих перед такой развивающейся страной, как Ямайка, заключается в создании устойчивых экономических условий, содействующих надлежащему раскрытию корпоративной информации и поддерживающихся эффективной нормативно-правовой инфраструктурой. Весьма полезным для достижения этой цели считается подкрепление национальной системы финансовой отчетности набором высококачественных и признанных во всем мире стандартов финансовой отчетности.

50. Ожидается, что в результате применения МСФО для подготовки отчетности будут обеспечены ее ясность, сопоставимость и последовательность, которые являются важными факторами, влияющими на оценку инвестором привлекательности страны. Поэтому для Ямайки было важно укрепить потенциал для поддержания устойчивого функционирования более совершенного механизма финансовой отчетности, опирающегося на эффективную и быстро реагирующую инфраструктуру нормативно-правовой деятельности. В качестве важнейших факторов, обеспечивающих устойчивость функционирования этого механизма, был определен ряд следующих ключевых элементов:

- профессиональное обучение и подготовка;
- добросовестное раскрытие корпоративной информации, для чего требуется обеспечить эффективный процесс распространения корпоративных докладов;
- выделение ресурсов;
- эффективный мониторинг и соблюдение.

Ожидается, что в случае реализации этих элементов будут достигнуты следующие результаты:

- стимулирование системы, характеризующейся соблюдением более широкого диапазона требований;
- повышение доверия со стороны инвесторов;
- положительная оценка проводимой деятельности со стороны общественности в целом; а также

- упрочение репутации бухгалтерских работников.

51. Институт присяжных бухгалтеров Ямайки, выступающий в качестве основного катализатора данного процесса изменений, направленных на создание стимулирующих условий в нормативно-правовой сфере, определил ряд задач, для реализации которых требуется принятие специальных мер в рамках процесса укрепления организационного и кадрового потенциала и содействия расширению рамок деятельности по укреплению потенциала.

52. Были определены следующие субъекты деятельности, направленной на укрепление потенциала:

- **Регулирующие органы:** в соответствии с конкретными законами и подзаконными актами эти органы были созданы и наделены полномочиями выносить распоряжения и требовать их соблюдения. Поэтому то, насколько успешно справляются со своей работой регулирующие органы, влияет на эффективность или действенность системы регулирования.
- **Инвесторы:** инвесторам полезно, когда финансовая отчетность, стандарты учета и процедуры аудиторских проверок подготовлены на согласованной основе и позволяют проводить сопоставления между отраслями и странами. Инвесторы должны обладать необходимыми знаниями, позволяющими им анализировать финансовую отчетность и понимать основные причины неустойчивости и колебаний в деятельности компаний и рынка.
- **Министерства:** Правительство определяет макроэкономическую политику, оказывающую влияние на экономический рост и направленность общенациональных усилий. Правительство отвечает также за принятие законов, формирующих правовую систему. Понимание правительством взаимосвязи между эффективной нормативно-правовой базой и экономическим ростом является важным фактором в укреплении потенциала.
- **Бухгалтеры:** Субъектом деятельности по укреплению потенциала, играющим важнейшую роль в успешном применении МСФО в Ямайке, является Институт присяжных бухгалтеров Ямайки. Сообщество бухгалтеров, представленное своим Институтом, разрабатывало и отстаивало переход на МСФО в целях укрепления системы финансовой отчетности. Этот процесс включает в себя обмен информацией между коллегами, институциональное развитие,

профессиональную подготовку, исследовательскую деятельность и выпуск публикаций.

- **Заинтересованные стороны:** финансовые аналитики и другие пользователи. Предполагается, что финансовые аналитики обладают необходимыми возможностями для оценки качества отчетности по итогам деятельности компании и анализа обоснованности прогнозов руководства. Соответственно, другие пользователи должны обладать необходимой компетенцией для того, чтобы разбираться в предпринимательской деятельности компании и определять, соответствует ли модель деловой деятельности результатам, отраженным в отчетности. К числу заинтересованных сторон относятся и другие группы, объединенные общими секторальными интересами, включая представителей академических кругов.

53. Программа содержит четыре основных тематических направления деятельности, к которым относятся:

- профессиональная подготовка;
- развитие людских ресурсов - освоение работниками новых знаний, информации и профессиональных навыков для обеспечения выполнения ими своих профессиональных обязанностей на более высоком уровне;
- организационное развитие - предоставление руководящих указаний относительно совершенствования процессов и структур в интересах эффективного применения положений новых стандартов;
- институциональная и нормативная деятельность - укрепление информационной базы Института в качестве информационно-справочного центра, взаимодействие с регулирующими органами на основе приглашения их к участию в групповых обсуждениях и оказание им помощи в области профессиональной подготовки; а также внесение вклада в дебаты по вопросам, касающимся изменений в нормативно-правовой сфере.

54. В рамках процесса по обеспечению успешного и устойчивого внедрения и эффективного функционирования новой системы отчетности имеется ряд следующих конкретных направлений деятельности:

а) создание экспертного и профессионального потенциала в рамках бухгалтерского корпуса. Эта цель была достигнута за счет повышения уровня профессиональной подготовки, расширения доступа к уставным документам и принципам учета, а также за счет осуществления программы активизации взаимодействия и сотрудничества с регулирующими органами, прежде всего в рамках финансового сектора. Более тесное взаимодействие было также налажено с профессиональными и торговыми ассоциациями;

б) расширение возможностей Института в области надзора. Было сочтено целесообразным создать "комитеты экспертов" по каждому из вызывающих интерес основных направлений профессиональной деятельности, включая налогообложение, учет и аудиторскую деятельность, банковское дело и другие виды деятельности, регулируемые законом о банковской деятельности, функционирование структур банковского типа и смежные виды деятельности, охватываемые законом о финансовых учреждениях и законом о страховании. Члены комитетов проходили углубленную подготовку по выбранным им тематическим направлениям, в том числе и для того, чтобы предоставлять в дальнейшем руководящие указания. Кроме того, была поставлена цель расширения возможностей Института в плане проведения расследований и обеспечения дисциплинарного контроля, с тем чтобы обеспечить эффективный надзор за деятельностью членов, допуская нарушения, и иметь возможность соответствующим образом выявлять нарушения, допущенные бухгалтерами, не являющимися членами Института, и сообщать о них; значительные положительные сдвиги были достигнуты органами регулирования в укреплении своего потенциала по обеспечению эффективного надзора за относящимися к их ведению секторальными областями. За счет принятия новых или усиления уже имеющихся законов было обеспечено увеличение штрафов за нарушения. Программа включала в себя также создание центра документации и аналитических разработок в качестве источника информации для членов Института и более широкого круга пользователей;

с) оказание содействия в укреплении нормативно-правовой базы. По-прежнему прилагаются усилия, направленные на содействие созданию регионального подразделения мониторинга в целях обеспечения соблюдения стандартов всеми индивидуальными предприятиями и компаниями. Институт проводит работу с соответствующими органами по преодолению ограничений правового характера, действующих в некоторых странах региона. Конечная цель заключается в создании единого регионального подразделения по мониторингу, деятельность которого охватывала бы все восемь англоязычных стран региона;

d) сотрудничество с профессиональными ассоциациями и регулируемыми органами в целях внедрения практики рационального управления. Решение о принятии МСФО и МСА в качестве национальных стандартов отчетности и аудиторской деятельности, соответственно, было сочтено важным шагом в укреплении потенциала в области финансовой отчетности. Однако важно было также добиться дополнительного укрепления этого потенциала за счет обеспечения скрупулезного толкования и неукоснительного применения стандартов в масштабах всей страны. В этой связи Институт заключил соглашение о техническом сотрудничестве с Межамериканским банком развития, позволяющее ему получить финансовую помощь. Соглашение охватывает следующие широкие области сотрудничества:

- распространение информации о МСФО;
- профессиональная подготовка и разъяснительная работа;
- создание возможностей для практического применения и контроля за соблюдением МСФО;
- создание потенциала для проведения программ профессиональной подготовки на постоянное основе.

После принятия Институтом решения о переходе на МСФО Всемирный банк спонсировал проведение оценки применения стандартов учета и аудиторской деятельности в качестве компонента программы по выявлению недостатков в области стандартов и соблюдения. Эта программа включала также проведение обзора докладов о соблюдении стандартов и кодексов (ДССК), подготовленных в рамках соответствующей инициативы.

Используя результаты обзора ДССК и признавая, что определенные элементы выявленных недостатков были обусловлены ограниченностью людских и институциональных ресурсов, Институт взял на себя обязательство по мобилизации финансовых средств для обеспечения устойчивости своих усилий, направленных на укрепление потенциала;

e) разработка национального плана действий, предусматривающего завершение создания материально-технической базы для проведения намеченных мероприятий в течение конкретно оговоренного периода времени. Эта деятельность включает в себя проведение выездных презентаций для разъяснения цели, последствий и преимуществ перехода на глобальные стандарты и необходимости их соблюдения,

привлечение внимания министров к потенциальным последствиям перехода на МСФО, включая выгоды, которые могут быть получены в результате этого, и синергические связи в сфере регулирования, которые могут быть налажены, проведение встреч с ведущими представителями деловых кругов и инструктирование их по вопросам проведения разъяснительной работы в отношении того, каким образом данное изменение скажется на эффективности предпринимательской деятельности и состоянии рынка в целом, включая необходимость учета соответствующих последствий для условий кредитных соглашений. Аудиторские компании будут привлекаться в качестве каналов распространения разъяснительной информации и для оказания помощи в проведении программы профессиональной подготовки, в том числе специальной профессиональной подготовки для их клиентов.

f) разработка и осуществление программы действий в связи с необходимостью решения конкретных задач, которая включает в себя:

- обеспечение полноценного функционирования Консультативного комитета, в состав которого, среди прочих, входят отраслевые эксперты, для оказания содействия на текущей основе;
- проведение долгосрочной учебно-пропагандистской программы, посвященной рассмотрению важных вопросов, касающихся МСФО и МСА, с использованием средств массовой информации на текущей основе, вебсайта Института и специально организуемых семинаров и практикумов;
- проведение признанными на международном уровне экспертами стратегических семинаров и практикумов по подготовке пользователей финансовой отчетности и лиц, отвечающих за ее подготовку, и развитие навыков, необходимых для правильного понимания и применения стандартов;
- разработку программы проверки финансовой отчетности и направление полученных важных результатов ведущим действующим ревизорам;
- организацию занятий по подготовке преподавательского состава с привлечением международных экспертов с целью формирования штата специально подготовленных местных преподавателей для поддержания высокого уровня подготовки преподавателей;
- поощрение усилий по законодательному закреплению требования относительно подготовки компаниями своей финансовой отчетности с

использованием МСФО. Для решения этой задачи предусмотрено принять участие в специальном пересмотре закона о компаниях 2004 года с целью включения в него этого требования;

- проведение деятельности с опорой на аудиторские компании в целях развития и использования их учебного потенциала и компетенции для оказания содействия в повышении уровня осведомленности заинтересованных сторон. Это требование предусматривает также проведение учебных занятий для их клиентов и предоставление им полезных подборок материалов, позволяющих им ориентироваться в процессе перехода на новые стандарты;
- усиление деятельности комитета по уставным документам и дисциплинарного комитета Института с целью обеспечить применение санкций в случае серьезных нарушений;
- определение набора стандартов, применимых к малым компаниям, и принятие их в качестве стандартов малых компаний. В настоящее время в соответствии с законом о компаниях эти компании обязаны применять МСФО.

IV. ИЗВЛЕЧЕННЫЕ УРОКИ

55. Создание стимулирующих условий, в основе которых лежит эффективная деятельность механизма регулирования, является важным фактором в экономическом развитии страны. Для того чтобы быть привлекательной для инвесторов, такая экономика должна характеризоваться надежной системой финансовой отчетности, подтверждением которой являются применяемые в ней высококачественные мировые стандарты.

56. Принятие МСФО в 2002 году позволило укрепить финансовую систему Ямайки за счет поощрения более жесткого регулирования и надзора, большей транспарентности и повышения эффективности и устойчивости учреждений, рынков и инфраструктуры. Это также представляет собой значительное изменение в структуре отчетности страны.

57. Цель МСФО заключается в обеспечении учета по текущей реальной стоимости, и для большинства хозяйствующих субъектов это сопряжено с определенными трудностями в плане понимания и применения. По сути своей эта концепция предусматривает уделение первостепенного внимания существу, а не форме операций. Потенциальная узвимость отраженных в отчетности результатов, вытекающая из колебаний стоимости пассивов и активов, неизменно подчеркивалась в ходе дискуссий с участниками рынка. Необходимо преодолеть изначально существующие опасения. По мнению многих,

МСФО в большей степени согласуются с деятельностью многосторонних корпораций и в большинстве случаев не подходят для малых компаний таких развивающихся стран, как Ямайка. Однако ожидаемые преимущества, к которым относятся повышение финансовой стабильности, принятие более взвешенных решений относительно инвестиционной и кредитной деятельности, целостность рынка, обусловленная наличием необходимой информации, и снижение риска расстройств финансовой системы и соответствующей цепной реакции, перевешивают недостатки.

58. Проведенная деятельность позволяет сделать ряд следующих основных выводов:

а) Для эффективного применения МСФО требуются тщательное планирование и проведение широкомасштабной просветительской работы с общественностью, выделение ресурсов, создание системы нормативно-правовой поддержки и обеспечение институционального содействия в целях укрепления систем управления. До тех пор, пока хозяйствующие субъекты не будут полностью вовлекаться и включаться в разработку планов развития и не будут иметь четкого представления о том, каким образом проводимые изменения отразятся на них, они вряд ли будут поддерживать их.

б) Коммуникационной системе, предназначенной для информирования пользователей об изменениях в требованиях, касающихся отчетности, должны быть присущи эффективность и оперативность реагирования. Пользователи финансовой отчетности должны уметь анализировать финансовую отчетность и проверять показатели эффективности деятельности компании. Усилия по формированию рационального корпоративного управления и повышение корпоративной транспарентности принесут успех лишь в том случае, если эти ключевые заинтересованные стороны будут обладать необходимыми знаниями, позволяющими им правильно трактовать финансовую отчетность и критически оценивать представленную информацию.

с) Для поддержки устойчивого применения МСФО и МСА требуется обеспечить наличие достаточных технических ресурсов. Это предполагает, в частности, создание консультативных групп, которые оперативным образом реагировали бы на вопросы, вызывающие беспокойство у пользователей, и обеспечивали бы их подготовкой на текущей основе. Важнейшим элементом, лежащим в основе успешного применения МСФО, является оказание содействия ключевым заинтересованным сторонам, включая помощь органам регулирования в области профессиональной подготовки с целью обеспечения их необходимыми ресурсами для толкования и применения требований МСФО.

d) Многие из стандартов содержат сложные и детально разработанные вопросы раскрытия информации, применимые к крупным компаниям. Однако, поскольку в Ямайке большинство компаний являются малыми или средними, для удовлетворения их нужд потребуются соответствующие альтернативы. Поэтому в целях содействия учетной деятельности этих компаний должны быть разработаны приемлемые для них стандарты.

e) Важную роль в процессе перехода на МСФО играет непрерывная профподготовка. Проведение долговременных и широкомасштабных изменений представляет собой серьезную задачу для развивающейся страны, располагающей ограниченными ресурсами и небольшим числом имеющихся экспертов. Тем не менее важно обеспечить, чтобы ревизоры, работники органов регулирования, аналитики и другие имели возможность для прохождения необходимой подготовки.

f) Для успешного осуществления процесса изменений и управления этим процессом должны быть созданы надежные организационные рамки.

g) Принятие МСФО может сказаться и на положении дел в области общенациональной статистики страны. Статистическое бюро правительства нередко проводит сбор данных о производительности, эффективности и прибыльности для целей национальной отчетности.
