



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

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.2/ISAR/38
22 August 2007

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 четвертая сессия
Женева, 30 октября - 1 ноября 2007 года
Пункт 3 предварительной повестки дня

**ОБЗОР ВОПРОСОВ ПРАКТИЧЕСКОГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Тематическое исследование по Пакистану*

Записка секретариата ЮНКТАД**

* Настоящий документ был подготовлен и отредактирован секретариатом ЮНКТАД на основе важных материалов, представленных г-ном Сайедом Асадом Али Шахом, г-ном Шахидом Хуссейном и г-жой Марией Ахмед из Директората технических услуг Института дипломированных бухгалтеров Пакистана.

** Вышеуказанная дата представления настоящего документа объясняется задержками при его обработке.

Резюме

Завершая работу своей двадцать третьей сессии, Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО) приняла решение провести дополнительные исследования и обзоры вопросов практического осуществления международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в целях выработки руководящих принципов эффективной практики. Исходя из этого, были подготовлены страновые тематические исследования по Пакистану, Южной Африке и Турции.

В настоящем докладе излагаются выводы тематического исследования по Пакистану. Институт дипломированных бухгалтеров Пакистана (ИДБП) является органом, устанавливающим стандарты в области бухгалтерского учета в Пакистане. Он тесно взаимодействует с Комиссией по ценным бумагам и биржам Пакистана (КЦББП), которая занимается регулированием деятельности корпоративного сектора и фондовых бирж. ИДБП тесно сотрудничает также с Государственным банком Пакистана. В последние годы Пакистан добился значительного прогресса в деле принятия и применения МСФО включенными в листинг компаниями на основе совместных усилий и тесного сотрудничества бухгалтерских кругов и регулирующих органов. В настоящем тематическом исследовании рассматриваются вопросы, касающиеся нормативно-правовой базы и обеспечения применения стандартов бухгалтерского учета, проблемы, возникающие в процессе сближения действующих норм с МСФО, вопросы наращивания потенциала, а также уроки, извлеченные в процессе этой деятельности.

Основная цель настоящего тематического исследования заключается в том, чтобы учесть вопросы, извлеченные из опыта Пакистана в области сближения действующих норм с МСФО, и обсудить сделанные выводы с государствами-членами в интересах содействия обмену опытом между странами, которые либо уже применяют МСФО, либо намереваются перейти на них в будущем.

СОДЕРЖАНИЕ

	<i>Стр.</i>
I. ВВЕДЕНИЕ	4
II. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОБЛЮДЕНИЯ СТАНДАРТОВ	14
III. УКРЕПЛЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛА: РОЛЬ ИДБП В ОБЕСПЕЧЕНИИ ОСВЕДОМЛЕННОСТИ О МСФО	22
IV. ИЗВЛЕЧЕННЫЕ УРОКИ	27
V. ВЫВОДЫ	31

I. ВВЕДЕНИЕ

A. Обзор экономических показателей

1. В экономике Пакистана, численность населения которого составляет около 160 млн. человек, в очередной год (2006/2007 год) были зарегистрированы высокие темпы экономического роста (7%), несмотря на продолжающееся резкое повышение цен на нефть, которое отрицательно сказывается на его торговом балансе. Достижение порядка 7-процентных темпов прироста валового внутреннего продукта (ВВП) на протяжении последних пяти лет свидетельствует о том, что Пакистан остается на траектории динамичного развития, сохраняя свои позиции одной из наиболее быстро растущих стран в азиатском регионе наряду с Китаем, Индией и Вьетнамом.

2. Ожидается, что в 2007 финансовом году прямые иностранные инвестиции в Пакистане достигнут 6 млрд. долл.¹ против порядка 3 млрд. долл. в предыдущем году. Международные инвесторы заинтересованы в получении сопоставимой финансовой информации от стран, ведущих конкурентную борьбу за иностранные инвестиции. Для этого требуется, чтобы корпоративный сектор в Пакистане соблюдал международно признанные стандарты финансовой отчетности. Пакистан, в котором в настоящее время насчитывается около 660 включенных в листинг компаний, создал нормативно-правовую базу для регулирования коммерческой деятельности, в том числе учредил регулирующие органы для обеспечения соблюдения стандартов учета и аудита. Для обеспечения высококачественной корпоративной финансовой отчетности сформированы соответствующие правоприменительные механизмы.

B. Требования, касающиеся применения МСФО

3. В вопросах соблюдения МСФО КЦББП в соответствии с разделом 234 Закона о компаниях уполномочена предписывать применение соответствующих международных стандартов учета. КЦББП уведомляет об утверждении применимых стандартов учета на основе рекомендации ИДБП.

4. МСАО, которые считаются подходящими для местных условий, принимаются без каких-либо изменений. Пакистан входит в число немногих стран, начавших применение режима международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ) уже на раннем этапе.

¹ Экономические и стратегические перспективы Пакистана - Исследование, проведенное Глобальным инвестиционным домом.

Совет ИДБП приступил к внедрению МСБУ с 1970-х годов, и благодаря его усилиям еще в 1986 году КЦББП уведомила о применении 18 МСБУ.

С. Основы бухгалтерского учета в Пакистане

5. На основании своего циркуляра 01/2003 от 24 февраля 2004 года Институт ввел в действие следующее пересмотренное заявление для обеспечения соблюдения МСБУ/МСФО:

"Эти финансовые ведомости подготовлены в соответствии с утвержденными стандартами бухгалтерского учета, применимыми в Пакистане, и с требованиями Закона о компаниях 1984 года. Утвержденные стандарты бухгалтерского учета включают в себя такие международные стандарты бухгалтерского учета, о которых было сделано уведомление в соответствии с положениями Закона о компаниях 1984 года. В тех случаях, когда требования Закона о компаниях 1984 года или директив, принятых Комиссией по ценным бумагам и биржам Пакистана, отличаются от требований этих стандартов, преимущественную силу имеют требования Закона о компаниях 1984 года или требования вышеупомянутых директив".

6. В некоторых случаях, когда МСФО не регулируют определенных вопросов, имеющих местную специфику, или когда требуются дополнительные руководящие указания, разрабатываются технические инструкции по бухгалтерскому учету. Они готовятся преимущественно в соответствии с принципами, предусмотренными в МСФО. В максимально возможной степени принимаются меры для недопущения отхода от требований МСФО. В Законе о компаниях 1984 года предписываются также требования, касающиеся формата отчетности и раскрытия информации. Кроме того, Государственный банк Пакистана, регулирующий деятельность коммерческих банков и финансовых учреждений, занимающихся вопросами развития, устанавливает требования в отношении учета и количественной оценки займов, авансовых платежей и инвестиций.

Д. Надлежащие процедуры принятия МСФО

7. ИДБП, который является статутным органом, учрежденным в соответствии с Законом о деятельности дипломированных бухгалтеров 1962 года, занимается регулированием работы бухгалтеров в Пакистане. Все публичные компании обязаны привлекать к аудиторской проверке своих финансовых ведомостей дипломированных бухгалтеров, являющихся членами ИДБП. Все члены ИДБП должны соблюдать профессиональные стандарты, касающиеся бухгалтерского учета, аудита и этических

принципов. ИДБП на протяжении вот уже более 20 лет вводит в действие МСФО, принимаемые Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (МССУ), и международные стандарты аудита (МСА), принимаемые Международным советом по аудиту и страхованию. Кроме того, ИДБП принял этический кодекс, разработанный Советом по этике под эгидой Международной федерации бухгалтеров (ИФАК).

8. ИДБП разработал надлежащие процедуры технического обзора и консультаций путем учреждения различных комитетов, которые проводят обзоры МСФО, распространяют проекты стандартов в корпоративном секторе и среди его членов и консультируются с заинтересованными сторонами, а затем рекомендуют Совету принять тот или иной стандарт.

9. После завершения надлежащих процедур Совет ИДБП рекомендует КЦББП принять конкретный стандарт. Затем, после рассмотрения и обзора на внутреннем уровне, КЦББП уведомляет о принятии таких стандартов компании, включенные в листинг.

10. Можно отметить, что в рамках вышеупомянутого процесса Пакистан до сих пор принимал МСФО, не внося какие-либо изменения в такие стандарты.

Е. Стратегия Совета в отношении МСФО

11. Если в прошлом Совет ИДБП и КЦББП принимали большинство МСБУ таким образом, чтобы общепринятые принципы бухгалтерского учета (ОППБУ) Пакистана в основном основывались на таких международных стандартах, то теперь Совет ИДБП принял решение о том, что ИДБП будет взаимодействовать с КЦББП и Государственным банком Пакистана (ГБП) для обеспечения того, чтобы пакистанские ОППБУ в полной мере соответствовали МСФО применительно к публичным субъектам к концу 2009 года. С этой целью Консультативный комитет по профессиональным стандартам и техническим вопросам образовал комитет для проведения подробного анализа пробелов, особенно в плане выявления несоответствий между требованиями действующего законодательства и требованиями МСФО.

Ф. Текущее положение дел с принятием МСФО

12. Пакистан добился значительного прогресса в восполнении пробелов между местными требованиями в отношении корпоративной финансовой отчетности и международными стандартами не только посредством принятия МСФО, но и путем создания механизмов для обеспечения их соблюдения. За последние несколько лет это привело к значительному улучшению корпоративной финансовой отчетности.

13. На момент проведения Всемирным банком обзора докладов о соблюдении стандартов и кодексов в 2005 году ИДБП принял, а КЦББП утвердила для включенных в листинг компаний все МСБУ, за исключения МСБУ 29 (финансовая отчетность в странах с гиперинфляцией) и МСБУ 41 (сельское хозяйство), а также МСФО 1-6. Впоследствии КЦББП по рекомендации ИДБП уведомила о принятии МСБУ 41, МСФО 2, МСФО 3, МСФО 5 и МСФО 6.

14. В случае банковского сектора ГБП по рекомендации Банковской ассоциации Пакистана и ИДБП приостановил применение МСБУ 39 и МСБУ 40. Тем не менее ГБП в принципе согласился с мнением ИДБП о том, что эти стандарты наряду с другими МСФО будут приняты на протяжении следующих двух лет для обеспечения того, чтобы финансовая отчетность банков и финансовых учреждений в полной мере соответствовала МСФО.

G. Трехъярусная структура и стандарты для МСП

15. Требование в отношении обязательного применения всех МСФО всеми компаниями как правило является обременительным для малых и средних предприятий (МСП). С учетом значительного объема и сложности МСФО МСП не в состоянии обеспечить полное соблюдение всех требований МСФО. На деле эти МСП не имеют достаточных технических возможностей и ресурсов для обеспечения соблюдения сложных требований к отчетности.

16. Хотя ИДБП преследует цель принятия и использования международных стандартов для подготовки финансовой отчетности общего назначения на протяжении вот уже нескольких лет, он все же отдает себе отчет в трудностях, с которыми сталкиваются МСП при соблюдении всего набора МСФО, применимых в отношении компаний, включенных в листинг.

17. Для удовлетворения потребностей МСП Совет ИДБП инициировал проект по разработке отдельного набора стандартов для таких субъектов с учетом аналогичной работы, проделанной в различных других странах, а также Руководящих принципов бухгалтерского учета для МСП (РПУМСП), изданных МСУО - ЮНКТАД в 2003 году. После того как его комитеты на протяжении нескольких месяцев провели работу по изучению стандартов бухгалтерского учета для МСП, ИДБП разработал два стандарта для МСП: стандарт бухгалтерского учета и финансовой отчетности для средних предприятий (СП) и стандарт бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых предприятий

(МП). Помимо этого Совет заложил основы трехъярусной структуры стандартов бухгалтерского учета, которая описывается в пункте 20 ниже.

18. Совет ИДБП одобрил вышеупомянутую трехъярусную структуру, а также два стандарта для МСП на своем заседании 28 июля 2006 года, и теперь ожидается, что КЦББП в скором времени уведомит о принятии этих стандартов и трехъярусной структуры в качестве части законодательства, поскольку такая структура и стандарты разрабатывались по согласованию с КЦББП, которая в принципе согласилась инкорпорировать эти требования в законодательство, применимое ко всем компаниям.

19. Инициатива Пакистана по разработке стандартов для МСП получила признание Федерации бухгалтеров стран Южной Азии (ФБЮА), в состав которой входят профессиональные бухгалтерские органы Индии, Пакистана, Бангладеш, Шри-Ланки и Непала. ФБЮА приняла эти стандарты в качестве стандартов/руководящих принципов ФБЮА.

20. Для обеспечения применимости этих стандартов Институт предложил трехъярусную структуру, описанную в таблице 1.

Таблица 1. Трехъярусная структура стандартов для МСП

Ярус 1	Предприятия, имеющие общественную значимость (предприятия, включенные в листинг, предприятия, считающиеся крупными, и предприятия, считающиеся публично подотчетными)	В отношении этих предприятий должен применяться полный набор МСФО, одобренных Советом ИДБП и утвержденных КЦББП.
Ярус 2	Средние предприятия (предприятия, которые не относятся к категории предприятий, имеющих общественную значимость, и к категории МП)	В отношении этих предприятий применимы основы и стандарт бухгалтерского учета и финансовой отчетности для средних предприятий, принятые Институтом дипломированных бухгалтеров Пакистана.

Ярус 3	Малые предприятия (малые предприятия, имеющие оборот и оплаченный капитал ниже определенного порогового уровня)	В отношении этих предприятий применимы основы и стандарт бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых предприятий, принятые Институтом дипломированных бухгалтеров Пакистана.
--------	---	---

Н. Препятствия на пути применения МСФО

21. Хотя Совет ИДБП привержен цели обеспечения соблюдения полного набора МСФО к 2009 году, с тем чтобы дать возможность всем предприятиям, имеющим общественную значимость, для безоговорочного применения всех МСФО, опубликованных МССУ, на пути обеспечения такого соблюдения возникают различные препятствия и трудности, которые в настоящее время устраняются. Они включают в себя следующее:

a) Исторически сложилось так, что некоторые положения Закона о компаниях 1984 года и других местных законов все еще не соответствуют требованиям МСФО. ИДБП взаимодействует с регулирующими органами в интересах устранения таких несоответствий и в последние годы добился разумных успехов. Тем не менее для достижения договоренности с регулирующими органами и для внесения поправок в рамках законодательного процесса требуется значительное время.

b) Некоторые из МСФО, такие как МСБУ 39, МСБУ 19, МСФО 3 и т.д., являются довольно сложными. Из-за ограниченных возможностей Пакистана в деле обеспечения понимания, толкования и профессиональной подготовки по проблематике этих МСФО составителям отчетности требуется больше времени для внедрения таких стандартов.

c) Из-за ограниченных возможностей, имеющихся у регулирующих органов, и частой смены кадров на ключевых позициях требуется значительное время для того, чтобы убедить регулирующие органы принять МСФО.

d) Хотя Государственный банк Пакистана выразил согласие с идеей полномасштабного применения МСБУ 39 и МСБУ 40, некоторые из составителей отчетности (некоторые банки и финансовые учреждения) все еще не в полной мере убеждены в необходимости их принятия. Сопrotивление этих заинтересованных сторон может еще более задерживать переход на полное применение МСФО.

е) Ощущается нехватка преподавательских кадров для обеспечения профессиональной подготовки и непрерывного образования по тематике МСФО.

I. Пробелы в соблюдении из-за различий между МСФО и местными законами

22. В настоящее время некоторые требования Закона о компаниях 1984 года и его четвертой главы (которая содержит требования к раскрытию информации для включенных в листинг компаний) и директивы КЦББП противоречат требованиям МСФО.

23. В числе происшедших в этой сфере событий следует, в частности, отметить пересмотр четвертой главы Закона о компаниях 1984 года, проведенный КЦББП 5 июля 2004 года, после чего практически все вступающие в противоречие друг с другом требования и случаи дублирования были устранены.

24. Пробелы в соблюдении, которые все еще существуют из-за различий между МСФО и местными законами, кратко описываются в таблице 2.

Таблица 2. Несоответствия между МСФО и местными законами

Закон о компаниях 1984 года	МСБУ/МСФО
Повышение стоимости при переоценке основных активов показывается на балансе после капитала и резервов.	Проводится по кредиту непосредственно по статье собственного капитала в качестве излишка при переоценке (МСБУ 16.37)
Погашаемые привилегированные акции классифицируются в качестве "подписного акционерного капитала". Погашение допускается только за счет прибылей.	Классифицируются в качестве финансовых обязательств, если предусматривается обязательное погашение эмитентом в фиксированных или поддающихся определению размерах на фиксированную или поддающуюся определению будущую дату и т.д. (МСБУ 32.22).

Директива КЦББП	МСБУ/МСФО
<i>Для облегчения применения пересмотренной четвертой главы КЦББП предусмотрена для включенных в листинг компаний переходные положения по следующим позициям:</i>	
Включенные в листинг компании, имеющие по состоянию на 5 июля 2004 года отсроченные затраты, могут учитывать такие затраты в соответствии с положениями отмененной четвертой главы. Однако после этой даты любые дальнейшие отсрочки затрат не допускаются.	В МСБУ/МСФО концепция отсроченных затрат более не признается.
<p>Включенные в листинг компании, имеющие непогашенные обязательства по займам в иностранной валюте по состоянию на 5 июля 2004 года, могут капитализировать обусловленные колебаниями курсовые выигрыши/потери в соответствии с положениями отмененной четвертой главы вплоть до 30 сентября 2007 года.</p> <p>Капитализация любых курсовых выигрышей/потерь по займам в иностранной валюте, полученным 5 июля 2004 года или после этой даты, не допускается.</p>	Из пересмотренного МСБУ 21 (влияние изменений валютных курсов), вступившего в силу 1 января 2005 года, изъято требование старого МСБУ 21, которое допускало капитализацию курсовых разниц, возникавших в результате значительного повышения или снижения курса валюты.

25. Помимо этого, Пруденциальные положения, принятые Государственным банком Пакистана, также содержат некоторые требования, противоречащие МСБУ 39. Ниже приводятся некоторые примеры препятствий на пути принятия МСБУ 39.

а) Банки и финансовые учреждения, занимающиеся вопросами развития, обязаны использовать критерии "возраста" (число дней неплатежа/просрочек платежа по процентам или капитальной сумме долга) для целей определения размеров резервов на случай потерь по займам вместо оценки ожидаемых потоков денежных средств по смыслу МСБУ 39.

б) Некотируемые ценные бумаги учитываются по номиналу.

с) Ссуды сотрудникам учитываются в размере предоставленных средств, и доход по таким ссудам регистрируется по субсидируемым ставкам.

d) Поскольку многие из финансовых активов должны оцениваться с учетом надбавки к рыночной стоимости с изменениями справедливой стоимости, учитываемыми в качестве прибылей и убытков, это приводит к учету нереализованных выигрышей и потерь. Так как при данном методе учета нереализованные выигрыши могут стать налогооблагаемыми, банки и финансовые учреждения противятся принятию данного стандарта. Это считается серьезным препятствием на пути применения этого стандарта.

26. ИДБП в рамках своей стратегии убеждает как КЦББП, так и ГБП устранить барьеры на пути принятия МСБУ/МСФО.

27. Как уже указывалось выше, ИДБП разработал и принял два отдельных набора стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для СП и МП. Для обеспечения их применимости по отношению к МСП эти стандарты должны быть утверждены КЦББП.

28. В декабре 2006 года КЦББП по рекомендации ИДБП уведомила о принятии следующих МСБУ/МСФО:

a) МСБУ 41 - сельское хозяйство;

b) МСФО 2 - платежи, основанные на акциях;

c) МСФО 3 - объединения предприятий;

d) МСФО 5 - ликвидные активы, подготовленные для продажи, и прекращенные операции; и

e) МСФО 6 - разведка и оценка ресурсов полезных ископаемых.

29. Для обеспечения эффективного применения стандартов для МСП в настоящее время пересматривается пятая глава Закона о компаниях 1984 года (в которой предусмотрены требования к формату отчетности и раскрытию информации для не включенных в листинг публичных компаний и частных компаний). Предпринимаются усилия для изъятия из этой главы всех тех требований, которые противоречат стандартам для МСП.

30. Что касается принятия остальных МСФО/МСБУ (т.е. МСФО 1, 4, 7 и 8, МСБУ 29 и МСБУ 41), то ИДБП определил следующие стратегии и планы действий:

a) МСФО 1 - он будет принят после принятия всех остальных МСБУ/МСФО.

b) МСФО 4 - ранее его принятие откладывалось до завершения этапа II Проекта МССУ в области страхования, поскольку это потребует внесения некоторых поправок в Закон страхования 2000 года в соответствующие нормативные акты. Однако недавно было принято решение о том, что ИДБП не будет ждать завершения этапа II Проекта, а рассмотрит этот стандарт на предмет его принятия. Комитет ИДБП по вопросам страхования активно обсуждает вопрос о принятии этого стандарта.

c) МСФО 7 - ИДБП одобрил его принятие и рекомендовал КЦББП уведомить о его утверждении.

d) МСФО 8 - этот стандарт применим к отчетным периодам, начинающимся в январе 2009 года или после этой даты, а его принятие ИДБП ожидается в скором времени, поскольку этот стандарт превалирует над МСБУ 14 (сегментная отчетность), который уже принят в стране.

e) МСБУ 29 - ранее он не был принят, поскольку считалось, что он не подходит для экономических условий Пакистана. Однако вопрос о принятии МСБУ 29 активно рассматривается ИДБП исходя из того, что могут быть случаи, когда та или иная пакистанская компания осуществляет операции или совершает сделки с субъектом в стране с гиперинфляцией и в этом случае данный стандарт может стать применимым.

f) МСБУ 39 - в Финансовом законе 2007–2008 годов в налоговое законодательство были внесены поправки, с тем чтобы при расчете налогооблагаемых доходов банков можно было бы исключать корректировки, вносимые в финансовые ведомости банка для соблюдения требований МСБУ 39 (финансовые инструменты: признание и оценка) и МСБУ 40 (инвестиционная собственность). Эти исключения допускались для ограждения банка от обложения налогом нереализованных прибылей, поскольку вышеупомянутые стандарты требуют оценки и учета финансового инструмента и инвестиционной собственности на основе их справедливой рыночной стоимости, превалирующей на дату составления балансового отчета.

g) МСБУ 40 - данный стандарт позволяет оценивать инвестиционную собственность либо по себестоимости, либо по справедливой стоимости. Следовательно, если банк/финансовое учреждение, занимающееся вопросами развития, выбирает модель

справедливой стоимости, тогда он/оно может распределять нереализованные прибыли, обусловленные переоценкой инвестиционной собственности в сторону повышения, что считается недопустимым регулирующим органом (ГБП). Этот вопрос решается на основе внесения в рамках Финансового закона 2007 года соответствующей поправки в существующий раздел 248 (2) Закона о компаниях 1984 года, ограничивающей выплату дивидендов всеми корпоративными субъектами исключительно из их реализованных прибылей (как в случае Закона о компаниях Соединенного Королевства). Ожидается, что после внесения этой поправки решение об отсрочке принятия МСБУ 40 ГБП будет отменено.

31. По просьбе ИДБП КЦББП повторно уведомила также об утверждении МСБУ (только в части номеров и наименований), которые были ранее утверждены, посредством воспроизведения полного текста МСБУ. Этот шаг был предпринят во избежание затягивания процесса принятия и уведомления об утверждении всякий раз, когда МСБУ пересматривается.

II. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОБЛЮДЕНИЯ СТАНДАРТОВ

A. Комиссия по ценным бумагам и биржам Пакистана

32. Комиссия по ценным бумагам и биржам Пакистана (КЦББП) была учреждена в соответствии с Законом о Комиссии по ценным бумагам и биржам Пакистана 1997 года, которая стала правопреемником Управления по корпоративному праву. Этим законом были институционально закреплены некоторые принципиальные решения, касающиеся состава, структуры, полномочий и функций КЦББП, и тем самым она получила административные властные полномочия и финансовую независимость для выполнения своих регулирующих и статутных обязанностей.

33. КЦББП начала функционировать в январе 1999 года. Первоначально она занималась регулированием корпоративного сектора и рынка капиталов. Со временем ее мандат был расширен, и в ее ведение были переданы вопросы надзора и регулирования страховых компаний, небанковских финансовых компаний и частных пенсионных фондов. На КЦББП были также возложены функции надзора за деятельностью различных внешних поставщиков услуг для корпоративного и финансового секторов, включая дипломированных бухгалтеров, агентства по кредитному рейтингу, корпоративных секретарей, брокеров, инспекторов и т.д. С расширением мандата КЦББП возрос и объем ее задач.

В. Закон о компаниях 1984 года

34. Законом о компаниях 1984 года устанавливаются главные требования к финансовой отчетности всех компаний, инкорпорированных в Пакистане. Закон о компаниях требует подготовки, представления и опубликования финансовых ведомостей, включая отчетность и результаты аудиторской проверки всех компаний, инкорпорированных в Пакистане. В дополнение к различным положениям, касающимся финансовой отчетности, в четвертой главе Закона устанавливаются требования к форме, содержанию и некоторые требования к раскрытию информации при подготовке финансовых ведомостей включенных в листинг компаний, а в пятой главе определяются такие же требования для компаний, не включенных в листинг. Как указывалось выше, различные положения Закона о компаниях, включая четвертую главу, уже были пересмотрены в соответствии с требованиями МСФО.

35. Холдинговые компании, инкорпорированные в Пакистане и имеющие филиалы, обязаны готовить сводные финансовые ведомости в соответствии с требованиями МСФО, утвержденными КЦББП.

С. Закон о страховании 2000 года

36. Законом о страховании 2000 года регулируется практика финансовой отчетности страховых компаний, действующих в Пакистане. Закон наделяет КЦББП полномочиями на контроль и обеспечение соблюдения применимых законов и стандартов, включая учет и аудит страховых компаний. Финансовые ведомости всех страховых компаний должны подвергаться аудиторской проверке со стороны дипломированных бухгалтеров (членов ИДБП). Аудитор назначается из группы лиц, одобренных КЦББП. Проверенные финансовые ведомости страховых компаний должны представляться в КЦББП в течение четырех месяцев после окончания финансового года. В соответствии с Законом о страховании страховые компании обязаны получать актуарную сертификацию относительно того, что их резервы являются достаточными для покрытия всех обязательств перед их соответствующими держателями полисов.

Д. Департамент КЦББП по небанковским финансовым компаниям

37. Департамент КЦББП по небанковским финансовым компаниям (НБФК) регулирует деятельность небанковских финансовых учреждений в Пакистане, включая вопросы их учета и отчетности. Этот департамент отвечает за регулирование деятельности инвестиционных банков, лизинговых компаний, учетных домов, ипотечных компаний и компаний с венчурным капиталом.

38. Департамент КЦББП по правоприменению и контролю (ДПК) отвечает за обеспечение соблюдения МСФО, проведение расследований, соблюдение соответствующих законов и положений включенными в листинг компаниями, а также за привлечение к ответственности (за исключением специализированных и страховых компаний, для которых в КЦББП созданы специализированные правоприменительные звенья).
39. Включенные в листинг компании обязаны соблюдать требования КЦББП в отношении финансовой отчетности и раскрытия информации. В соответствии с полномочиями, предоставленными по Закону о компаниях (подраздел 3, раздел 234), КЦББП издает специальные регулятивные распоряжения, предписывающие обязательное применение МСФО включенными в листинг компаниями.
40. ДПК контролирует соблюдение МСФО, проводя регулярные проверки годовых и квартальных финансовых ведомостей, публикуемых и представляемых в КЦББП включенными в листинг компаниями, НБФК и страховыми компаниями. В случае выявления каких-либо недостатков в раскрытии информации и других изъянов в соблюдении МСФО ДПК налагает штрафы и санкции на составителей отчетности и их аудиторов. За последние несколько лет ДПК применил такие санкции против ряда компаний, включая почти 25 аудиторских фирм. Помимо этого ДПК передает дела недобросовестных аудиторов в ИДБП на предмет принятия дальнейших дисциплинарных мер по линии его комитета по расследованиям.
41. Департамент КЦББП по НБФК уполномочен контролировать и обеспечивать соблюдение требований к учету и аудиту небанковскими финансовыми учреждениями в соответствии с Положениями о небанковских финансовых компаниях 2003 года. Финансовые ведомости небанковских финансовых учреждений должны проходить аудиторскую проверку со стороны членов ИДБП.
42. Отдел КЦББП по вопросам страхования правомочен контролировать и обеспечивать применение соответствующих законов и стандартов, включая правила и положения бухгалтерского учета для страховых компаний.

Е. Государственный банк Пакистана

43. Государственный банк Пакистана (ГБП) является центральным банком Пакистана. Его устав, первоначально сформулированный в Постановлении о Государственном банке Пакистана 1948 года, оставался фактически неизменным до 1 января 1974 года, когда

была произведена национализация банков и объем его функций был значительно расширен. Сегодня основу его деятельности составляет Закон о Государственном банке Пакистана 1956 года с внесенными в него впоследствии поправками.

44. В настоящее время под надзором ГБП находятся более 50 финансовых учреждений. В их число входят банки, учреждения по финансированию развития (УФР) и банки/учреждения по микрофинансированию. Банки, действующие в стране, включают в себя государственные и частные банки, инкорпорированные в Пакистане, а также отделения иностранных банков.

Г. Закон о банковских компаниях 1962 года и роль ГБП в контроле и обеспечении соблюдения стандартов

45. Закон о банковских компаниях уполномочивает ГБП регулировать и контролировать деятельность коммерческих банков и финансовых учреждений, включая вопросы финансовой отчетности таких учреждений. Требования к бухгалтерскому учету и аудиторской проверке, прописанные в Законе о банковских компаниях, дополняют требования, содержащиеся в Законе о компаниях. ГБП устанавливает требования к форматам финансовых ведомостей, включая требования к раскрытию информации, которые должен соблюдать каждый банк. В силу изъятия, предусмотренного для финансовых учреждений в отношении применимости МСБУ 39 и МСБУ 40, эти форматы не в полной мере соответствуют МСФО. Все банки и УФР должны публиковать проверенные годовые финансовые ведомости и направлять их в ГБП. Финансовые ведомости всех банков и УФР должны проходить аудиторскую проверку в фирмах дипломированных бухгалтеров, имена которых включены в группу/перечень уполномоченных аудиторов ГБП. В порядке исполнения полномочий, определенных в разделе 35 (3) Закона о банковских компаниях, ГБП устанавливает руководящие положения для аудиторов, главным образом в пруденциальных целях. Аудиторы банков обязаны проводить встречи с инспекторами ГБП перед проведением ими инспекции на местах. Кроме того, инспекторы должны делиться своими соображениями с соответствующими аудиторами по завершении инспекции. Помимо этого аудиторы обязаны направлять копии административных циркуляров и любых других циркулярных писем в адрес руководства банков ГБП в течение одной недели после пересылки таких писем.

46. Департамент по инспектированию банков (ДИБ) является одним из ключевых департаментов ГБП. Его задача заключается в обеспечении здоровья и стабильности финансовой системы и соблюдении интересов соответствующих сторон на основе

проведения инициативных инспекций в соответствии с передовой международной практикой.

47. В целях оценки работы финансовых учреждений ДИБ проводит регулярные инспекционные проверки всех зарегистрированных банков, включая иностранные банки и УФР. Регулярные инспекционные проверки проводятся на основе методики КАМЕЛС (качество капитала и активов, управление, доходность, ликвидность, конфиденциальность, системность и контроль). КАМЕЛС представляет собой эффективную рейтинговую систему для оценки здоровья финансовых учреждений на единообразной основе и для выявления тех учреждений, которые требуют к себе особого внимания или вызывают обеспокоенность. В центре внимания инспекционных проверок, как правило, находятся политика и процедуры оценки рисков банков и контроль за условиями их работы в целях удержания соответствующих рисков в приемлемых пределах и обеспечения соблюдения законов, положений и надзорных директив. В порядке продолжения процесса инспекционных проверок проводятся обсуждения с внешними аудиторами для оценки процедур внутреннего контроля банков, соблюдения ими законодательства, пруденциальных стандартов и проверки достаточности резервов. ДИБ действует в тесной координации с сектором внешнего наблюдения Департамента банковского надзора и с другими департаментами в ГБП.

48. Департамент внешнего надзора и правоприменения (ДВНП) является одним из новообразованных департаментов, сформированных на волне реорганизации бывшего Департамента банковского надзора в связи с недавней реструктуризацией ГБП. ДВНП отвечает за внешний надзор за финансовыми учреждениями, подпадающими под режим регулирования ГБП. Этот департамент обеспечивает также эффективное применение регулятивной и надзорной политики, отслеживает риски, оценивает операционные показатели отдельных банков/УФР и принимает необходимые правоприменительные меры в отношении учреждений в случае несоблюдения ими установленных требований (законов страны и положений, установленных ГБП), выявленного инспекционными группами ДИБ в ходе проверок на местах и/или руководителями самого департамента на основе представленных деклараций, взаимодействий с финансовыми учреждениями и оценки рыночной информации.

49. В последние годы ГБП организовал соответствующую подготовку ряда дипломированных бухгалтеров и других специалистов в целях укрепления надзора за финансовой отчетностью банков и других учреждений. ГБП очень тесно сотрудничает также с ИДБП и запрашивает его консультативные заключения/рекомендации по вопросам бухгалтерского учета и аудита.

Г. Институт дипломированных бухгалтеров Пакистана

50. ИДБП является автономным статутным органом, созданным в соответствии с Законом о деятельности дипломированных бухгалтеров 1961 года (Закон о ДБ). Его работой руководит совет, в состав которого входят 16 членов, включая 12 избираемых членов и четверых членов, назначаемых федеральным правительством. В число членов, назначаемых правительством, входят Председатель КЦББП, Председатель Федеральной налоговой комиссии, Председатель Национальной тарифной комиссии и Федеральный секретарь Приватизационной комиссии. В соответствии с законом о ДБ главной задачей этого института является регулирование деятельности бухгалтеров. В целях исполнения этих обязанностей, включая обеспечение достоверной финансовой отчетности корпоративных субъектов, ИДБП тесно взаимодействует с государственными ведомствами и регулирующими органами, такими, как КЦББП и ГБП. С этой целью сформированы совместные комитеты ИДБП и КЦББП, которые обычно заседают на ежеквартальной основе.

51. ИДБП является активным членом международных и региональных организаций, например ИФАК, Конфедерации бухгалтеров Азиатско-Тихоокеанского региона и Федерации бухгалтеров стран Южной Азии.

52. ИДБП сформировал эффективные регулирующие механизмы, и правительство Пакистана по рекомендации Совета Института приняло решение внести необходимые поправки в Закон о ДБ для расширения полномочий Совета и укрепления его дисциплинарных и регулятивных процессов.

53. ИДБП действует как в качестве экзаменационного органа, проверяющего соблюдение квалификационных требований к дипломированным бухгалтерам, так и в качестве лицензирующего и дисциплинарного органа в отношении членов, занимающихся публичной практикой. По состоянию на июль 2006 года совокупное число членов ИДБП составляло 3 864 человека, из которых примерно 15% занимаются публичной практикой.

Н. Правоприменительная роль ИДБП в качестве регулирующего органа в бухгалтерской сфере

54. Члены ИДБП обязаны соблюдать Этический кодекс ИДБП для дипломированных бухгалтеров, который был пересмотрен в 2003 году в соответствии с Этическим кодексом ИФАК для профессиональных бухгалтеров, который был принят в ноябре 2001 года. В настоящее время ИДБП обсуждает вопрос о принятии пересмотренного Этического кодекса ИФАК, утвержденного в июне 2005 года.

55. Члены ИДБП обязаны обеспечивать соблюдение МФСО: в соответствии с директивой ТР 5 Совета ИДБП его члены, являющиеся аудиторами компаний, должны обеспечивать соответствие проверяемых ими финансовых ведомостей требованиям МФСО (за исключением МСБУ 29 и МФСО 1, 4, 7 и 8, которые рассматриваются на предмет утверждения ИДБП).

56. Дисциплинарный процесс ИДБП: Законом о ДБ предусматриваются процедуры на случай любых нарушений профессиональной этики и других проступков со стороны членов института. Директорат по корпоративным делам и расследованиям тесно взаимодействует с Комитетом по расследованиям Института, сформированным Советом для расследования таких нарушений. В соответствии с Законом о ДБ все жалобы на нарушения, допущенные членами ИДБП, должны расследоваться Комитетом по расследованиям, который передает материалы в Совет на предмет вынесения окончательного решения.

57. В 2007 году в Комитет по расследованиям было передано 20 дел и по 10 из них были приняты следующие решения:

Закрыты	3
Персональные выговоры членам	2
Персональные выговоры + штраф 1 000 рупий	1
Неперсональные выговоры членам	2
Предупреждения членам	0
Приостановление членства на шесть месяцев	1
Дела, переданные в Высокий суд (на предмет прекращения членства на период свыше пяти лет)	1
Итого	10

58. ИДБП правомочен налагать штрафы, выносить выговоры или прекращать членство любого члена, признаваемого виновным в нарушениях или халатности при исполнении им или ею профессиональных обязанностей. Характер принимаемых санкций зависит от характера и тяжести нарушений, допускаемых членами.

I. Проверки на предмет контроля качества

59. Директорат по вопросам соблюдения и оценки профессиональных стандартов (ДСОПС) ИДБП производит проверки на предмет контроля качества (ПКК) работы

практикующих фирм, проводящих аудит компаний. Совет по обеспечению качества (СОК) контролирует осуществление программы ПКК ИДБП, изучая рабочую документацию аудиторских проверок и доводя информацию о несоблюдении МСБУ/МСФО до сведения соответствующих аудиторов. В случае обнаружения серьезных отклонений или нарушений дело передается Комитету по расследованиям на предмет принятия дальнейших мер в отношении того или иного члена.

60. ПКК работы практикующих фирм проводится с двойной целью. Первая цель заключается в установлении того, имеет ли практикующая фирма удовлетворительный рейтинг по ПКК (который определяется на основе оценки соответствия или несоответствия аудиторской работы МСБУ) для проведения аудиторских проверок включенных в листинг компаний. Во-вторых, ИДБП стремится оказать помощь и содействие тем практикующим фирмам, которые не в состоянии получить неудовлетворительный рейтинг, в формировании надлежавшей базы знаний и навыков для достижения уровня требуемых стандартов.

Ж. Совет по обеспечению качества

61. Совет по обеспечению качества (СОК) ИДБП был сформирован в сентябре 2005 года вместо Комитета по контролю качества, который до этого контролировал осуществление программы обеспечения качества ИДБП. В состав Совета входят различные стороны, включая представителей КЦББП, ГБП, Центральной налоговой комиссии и Фондовой биржи Карачи. Председателем Совета является непрактикующий дипломированный бухгалтер.

62. СОК предложил внести изменения в методику ПКК, которые были одобрены советом института 12 сентября 2006 года. Пересмотренная методика имеет следующие основные особенности:

a) ПКК работы практикующей фирмы теперь будет проводиться через два с половиной года, а не через два года;

b) ПКК должна охватывать как минимум 25% проверяемых партнеров практикующей фирмы;

c) отчет о ПКК будет готовиться по всей фирме в целом (а не по филиалам);

d) в случае обнаружения несоответствия какого-либо одного досье МСБУ, применимым в Пакистане, будет производиться проверка дополнительных досье;

е) досье будут сводиться в короткий список перед завершением проверки.

63. В настоящее время СОК занимается инкорпорированием международного стандарта по контролю качества 1 в программу ПКК ИДБП с учетом практических трудностей, с которыми сталкиваются малые и средние предприятия.

III. УКРЕПЛЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛА: РОЛЬ ИДБП В ОБЕСПЕЧЕНИИ ОСВЕДОМЛЕННОСТИ О МСФО

A. Оказание содействия регулирующим органам

64. ИДБП по просьбе регулирующих органов проводит отдельные семинары и рабочие совещания по МСФО и МСБУ для их сотрудников, т.е. для сотрудников Федеральной налоговой комиссии (ФНК), КЦББП, ГБП и т.д.

65. Фактически эти программы позволили сблизить позиции ИДБП и регулирующих органов и помогли обеспечить более глубокое понимание стандартов регулируемыми органами, в результате чего стандарты применяются эффективно, а вопросы, касающиеся МСФО, решаются оперативно.

B. Руководящие указания

66. ИДБП внимательно следит за изменениями в МСФО и МСБУ и проводит семинары и рабочие совещания во всех случаях, когда устанавливающие стандарты органы принимают новые МСФО или МСБУ для его членов. Директорат ИДБП по техническим услугам (ДТС) занимается удовлетворением потребностей новых членов, особенно в практической сфере. ДТС дает руководящие указания в виде технических инструкций и циркуляров для членов по вопросам местного значения. ИДБП неправомерен давать толкование стандартов; это может делать только Комитет по толкованию международных стандартов финансовой отчетности (КТМСФО).

C. Программы повышения осведомленности

67. В целях улучшения соблюдения требований МСФО ИДБП организовал регулярные программы повышения осведомленности практически по всем вопросам. На первом Южно-азиатском саммите по вопросам бухгалтерского учета, организованном ИДБП, видным ученым из таких широко признанных органов, как МССУ, было предложено

выступить по различным вопросам, с которыми сталкиваются представители бухгалтерской профессии на глобальном уровне и особенно в контексте Пакистана.

D. Серия информационно-просветительских материалов для членов

68. С учетом потребностей своих членов, особенно действующих по профилю, ИДБП приступил к программе выпуска публикаций под названием "Серия информационно-просветительских материалов для членов". Эта инициатива получила очень высокую оценку со стороны членов.

E. Контрольный перечень элементов раскрываемой информации

69. Помимо этого ИДБП готовит контрольные перечни элементов информации, раскрываемой в финансовых ведомостях, для облегчения соблюдения составителями отчетности и аудиторами требований к раскрытию информации, содержащихся в МСФО, а также требований местных регулирующих органов. Такой контрольный перечень призван служить руководством для представляющих отчетность компаний и их аудиторов в отношении той информации, которая должна раскрываться в финансовых ведомостях, составляемых в соответствии с одобренными стандартами бухгалтерского учета (МСФО, утвержденные КЦББП) и с требованиями Закона о компаниях 1984 года.

F. Учебные семинары для малых и средних субъектов

70. В 2006 году ИДБП начал проводить серию учебных семинаров для представителей малых и средних субъектов (МСС). Реакция МСС была полной энтузиазма, и отрядно отметить, что теперь они в состоянии улучшить свои процедуры и практику и прилагают усилия для приведения их в соответствие с МСА, публикуемыми Международным советом по стандартам аудита и страхования (МССАС).

71. ИДБП планирует продолжить осуществление таких учебных программ на ежемесячной основе на всей территории Пакистана. Выражается надежда на то, что эти семинары позволят повысить качество аудита и добиться позитивных изменений в работе различных практикующих фирм.

G. Меры по укреплению потенциала

72. Укрепление потенциала является неременным условием закрепления достижений, улучшения базы знаний аудиторов и составителей финансовой отчетности, а также укрепления механизмов контроля и правоприменения для обеспечения соблюдения соответствующих стандартов и кодексов. Это включает в себя повышение потенциала регулирующих и профессиональных органов, улучшение обучения и профессиональной подготовки бухгалтеров с заострением внимания на практическом применении МСФО и МСБУ, подготовку и распространение практических руководств по применимым стандартам, разработку упрощенных требований к отчетности для МСП, совершенствование процедуры лицензирования профессиональных бухгалтеров и аудиторов и улучшение непрерывного профессионального образования.

H. Укрепление потенциала ИДБП

73. ИДБП привержен семи заявлениям ИФАК по обязательствам членов. На деле Совет провел анализ пробелов в целях обеспечения полного соблюдения положений таких заявлений в ближайшем будущем. Хотя в прошлом ИДБП и играл эффективную руководящую роль в деле принятия и применения международных стандартов учета и аудита, он продолжает прилагать усилия в целях дальнейшего наращивания своего потенциала для реализации своей ответственности перед обществом в вопросах регулирования деятельности представителей бухгалтерской профессии в соответствии с передовой международной практикой. ИДБП показал также себя активным членом ИФАК, ФБЮА и КБАТР и активно участвует в международных мероприятиях. Считается также, что структура руководства ИДБП соответствует передовой практике, которой руководствуются другие международные органы. Кроме того, в последние годы ИДБП существенно увеличил количество квалифицированных кадров в своих различных департаментах. Например, он увеличил число ДБ, работающих в ИДБП до 25 человек по сравнению с 17 в 2005 году.

I. Совершенствование процедуры лицензирования профессиональных бухгалтеров и аудиторов

74. ИДБП принимает меры к совершенствованию процедуры лицензирования профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Это подразумевает внесение изменений в подзаконные акты для ужесточения требований к лицензированию и возобновлению лицензий, а также укрепление практических аспектов профессиональной подготовки.

75. Аудиторские проверки включенных в листинг компаний проводятся только фирмой, имеющей удовлетворительный рейтинг по ПКК. В соответствии с методикой ПКК каждая фирма дипломированных бухгалтеров, производящая аудиторскую проверку включенных в листинг компаний, обязана получать удовлетворительный рейтинг по ПКК как минимум раз в два с половиной года.

76. В целях укрепления практических аспектов профессиональной подготовки были введены в действие новые положения о профессиональной подготовке. Эти положения охватывают требования, прописанные в Международном образовательном стандарте (МОС) 5 (Требования в отношении практического опыта).

77. ИДБП в настоящее время разрабатывает руководящие принципы для сетевого объединения аудиторских фирм. Это поможет МСС увеличить свои ресурсы и тем самым повысить качество аудиторских проверок.

Ж. Улучшение непрерывного профессионального образования

78. В настоящее время уже действует программа ИДБП в области непрерывного повышения квалификации (НПК), которая преследует цель держать членов в курсе изменений в международных стандартах учета и аудита и в других соответствующих областях. Программа НПК соответствует МОС 7, а комитеты по НПК и региональные комитеты на регулярной основе организуют семинары и рабочие совещания по МСФО, МСА и по соответствующим местным требованиям. Члены обязаны в течение года участвовать в таких семинарах и рабочих совещаниях как минимум 40 часов. Планируется еще более улучшить этот процесс и сделать его доступным на территории всей страны.

79. Для достижения этой цели ИДБП в 2006 году организовал первый Южно-азиатский саммит бухгалтеров, на который собрались высокопоставленные представители глобальных органов, устанавливающих стандарты, включая председателя МССУ сэра Дэвида Туиди, должностных лиц ведущих бухгалтерских органов южно-азиатского региона и ведущие профессиональные бухгалтеры страны.

К. Разработка упрощенного инструментария отчетности для МСП

80. ИДБП стремится оказать практическую помощь МСП в применении стандартов для МСП, для чего он разрабатывает иллюстративные финансовые ведомости и контрольные перечни подлежащей раскрытию информации.

L. Утверждение толкований КТМСФО

81. Все толкования МСБУ/МСФО, утверждаемые КТМСФО (или его предшественником - КТС), считаются принятыми. ИДБП формально не принимает каких-либо толкований, утверждаемых КТМСФО, по той причине, что толкования (КТС и КТМСФО) всегда касаются конкретного стандарта (МСБУ/МСФО) и считаются автоматически принятыми с принятием соответствующего стандарта, равно как и поправок к стандартам.

M. Положения о профессиональной подготовке

82. Положения о профессиональной подготовке вступили в силу с апреля 2006 года. Это позволит еще более укрепить различные аспекты получения практического опыта. Эти положения в целом охватывают требования, прописанные в МОС 5 (Требования к практическому опыту), принятом ИФАК в целях обеспечения того, чтобы будущие члены имели навыки и качества, необходимые для реагирования на динамичное развитие этой профессии.

N. Учебный совет

83. В 2006 году ИДБП воссоздал Учебный совет, который будет возглавлять освобожденный председатель. Совет будет исполнять, в частности, такие функции, как исследования и разработки в образовательной сфере, составление описаний курсов и разработка учебных планов и программ курсов, определение книг, рекомендуемых для чтения, и разработка учебных материалов.

84. Для консультирования Учебного совета по различным вопросам был сформирован консультативный комитет, в который вошли члены, представляющие различные профессиональные области, а также различные заинтересованные лица.

O. Пакистанский фонд для исследований в бухгалтерской сфере

85. В марте 2006 года Совет ИДБП одобрил в принципе идею создания целевого Пакистанского фонда для исследований в бухгалтерской сфере (ПФИБ). Фонд был учрежден для проведения работы в сфере образования, исследований и разработок по бухгалтерскому профилю и в смежных областях, и он будет функционировать на некоммерческой основе. Основные функции ПФИБ включают в себя:

- a) создание современного университета по бухгалтерскому и финансовому профилю;
- b) оказание содействия, в том числе финансовой и профессиональной поддержки, лицам, занимающимся исследованиями и разработками;
- c) принятие мер для совершенствования стандартов в бухгалтерской сфере;
- d) организация координации действий между местными и иностранными учеными; и
- e) организация двустороннего обмена информацией и т.д.

IV. ИЗВЛЕЧЕННЫЕ УРОКИ

86. В Пакистане органы, регулирующие деятельность корпоративного и финансового секторов, и ИДБП, представляющий бухгалтерские круги, твердо убеждены в том, что финансовая отчетность субъектов, имеющих общественную значимость, должна соответствовать международным стандартам финансовой отчетности для генерирования высококачественной финансовой информации, которая является актуальной, сопоставимой, последовательной и транспарентной, в целях удовлетворения потребностей заинтересованных сторон. В этой связи активная руководящая роль ИДБП в данной профессиональной сфере и основанный на взаимодействии подход во взаимоотношениях с регулирующими органами помогли значительно повысить качество финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. Кроме того, стратегия ИДБП, на протяжении последних двух десятилетий строившаяся не на адаптации, а на принятии МСФО, помогла также обеспечить приемлемость, понимание и соблюдение МСФО составителями, а также пользователями финансовых ведомостей. Этот процесс был связан с преодолением таких проблем, как ограниченность технических ресурсов, вопросы потенциала, координация и эффективное взаимодействие с регулирующими органами для обеспечения эффективного применения МСФО в стране. Ниже рассматриваются основные уроки, извлеченные в рамках этого процесса.

A. Принятие МСФО без каких-либо изменений

87. С самого начала ИДБП придерживался подхода, основанного на дословном принятии МСБУ/МСФО, вместо внесения каких-либо изменений в текст стандартов для приведения в соответствие с местными нормативно-правовыми условиями и деловой средой. Подход заключался в приведении нормативно-правовых требований в

соответствие с МСФО, а не наоборот. Хотя этот подход был сопряжен со значительными трудностями при первоначальном принятии и применении стандартов, за что ИДПБ критиковали, порой его собственные члены, в долгосрочной перспективе этот подход послужил интересам бухгалтерской профессии и всей страны, поскольку большинство людей теперь согласны с тем, что Пакистану удалось создать высококачественную систему финансовой отчетности благодаря именно этому подходу. Кроме того, Пакистан сможет обеспечить полное соблюдение МСФО на протяжении следующих двух-трех лет без особых трудностей.

В. Учет пересмотров/поправок к МСФО

88. Сегодня МССУ регулярно пересматривает МСБУ/МСФО и вносит в них соответствующие поправки, и потому задача отслеживания случаев принятия и утверждения конкретных пересмотров/поправок стала еще более трудной.

89. Исходя из стратегических соображений, ИДБП принял решение о том, что после принятия стандарта ИДБП и его утверждения КЦББП любой последующий пересмотр/поправки со стороны МССУ считаются принятыми, если не указывается иное.

90. Эта стратегия помогла нам в отслеживании последних изменений в стандартах, что в противном случае при ограниченности технических ресурсов было бы чрезвычайно сложным, если бы мы сделали выбор в пользу принятия каждого пересмотренного варианта/каждой поправки.

С. Выполнение определенных требований МСФО - постепенный процесс

91. Принятие МСФО - это не чисто бухгалтерская операция. Это - переходный процесс, требующий участия и поддержки всех заинтересованных сторон, включая составителей отчетности, аудиторов и пользователей. При принятии и применении МСФО следует учитывать, что в некоторых случаях это может, по крайней мере на первоначальном этапе, приводить к возникновению чрезмерных трудностей для той или иной отрасли. Например, банковская индустрия Пакистана была не готова сразу же применять положения МСБУ 39 из-за ограниченных возможностей и других проблем, описанных выше. Для их постепенного внедрения пришлось принять переходные меры, в том числе предоставить им достаточное время.

D. Применение подхода, основанного на взаимодействии с регулируемыми органами

92. С момента своего создания ИДБП играл ключевую роль в принятии, применении МСФО, а также в повышении степени осведомленности о них и в их разъяснении. Одним из важнейших факторов, обусловивших этот успех, стал принятый на вооружение ИДБП подход, основанный на взаимодействии с основными регулируемыми органами в корпоративном и финансовом секторах в интересах общества.

E. Устранение различий между МСФО и требованиями закона

93. Будучи органом, рекомендуемым стандарты финансовой отчетности, ИДБП пришел к выводу о том, что в тех случаях, когда методы учета, предусмотренные в различных МСФО, вступают в противоречие с соответствующими правовыми требованиями, его роль становится неизмеримо более важной, поскольку он действует в наилучших интересах страны и заинтересованных сторон в целом и находит баланс в рамках своих функций по соблюдению обязательств в качестве члена ИФАК. Подход, принимаемый на вооружение при решении таких вопросов, варьируется в зависимости от характера и масштаба проблемы.

1. Внесение изменений в закон в соответствии с требованиями бухгалтерских стандартов

94. Поскольку большинство торговых и корпоративных законов страны имеют своими истоками статуты, разрабатывавшиеся несколько десятилетий тому назад, в большинстве случаев такие законы не соответствуют потребностям корпоративного сектора в финансовой отчетности. Вследствие этого ИДБП в большинстве случаев принимал меры к тому, чтобы убедить государственных должностных лиц и регулирующие органы в необходимости внесения требуемых изменений в целях приведения их в соответствие с международными стандартами.

2. Признание того или иного требования к бухгалтерскому учету неприменимым к тому или иному сектору экономики

95. Хотя в большинстве случаев законы и положения изменяются для их приведения в соответствие с МСФО, в некоторых случаях незамедлительный переход на применение МСФО может оказаться контрпродуктивным, и поэтому ИДБП взял на вооружение более прагматичный подход, либо предоставляя для этого больше времени, либо предусматривая изъятие для определенных секторов. Например, в случае МСБУ 39 ИДБП

поддержал требование банковского сектора о предоставлении ему более значительного времени и об отсрочке введения стандарта на продолжительный срок. Аналогичным образом, с учетом реальных трудностей, с которыми столкнулись независимые производители энергии в связи с КТМСФО-4, применение которого превратило бы всех этих производителей в лизинговые компании, ИДБП поддержал идею отсрочки введения КТМСФО-4 до 2009 года.

Ф. Неприменимость МСФО к предприятиям абсолютно всех размеров

96. ИДБП осознал, что обязательное применение всех МСФО по отношению ко всем компаниям практически неосуществимо и что до перехода к режиму полного соблюдения МСФО в масштабах всей страны необходимо разработать отдельные стандарты для МСП.

97. С учетом существенного увеличения числа и сложности МСФО МСП не в состоянии обеспечить полное соблюдение всех их требований. На деле этим МСП не хватает надлежащих технических возможностей и ресурсов для обеспечения соблюдения сложных требований к отчетности. Исходя из этого ИДБП выступил с инициативой относительно разработки двух отдельных стандартов финансовой отчетности для СП и МП, которые, как ожидается, в скором времени будут утверждены КЦББП.

Г. Вовлечение заинтересованных сторон в процесс принятия и внедрения стандартов

98. В целях повышения осведомленности заинтересованных сторон и обеспечения их участия ИДБП проводит семинары, круглые столы и рабочие совещания для мобилизации достаточной поддержки заинтересованных сторон в процессе принятия и внедрения МСФО. Этот подход считается чрезвычайно важным для обеспечения их эффективного применения.

Н. Роль СОК в совершенствовании стандартов аудита и финансовой отчетности

99. Программа ПКК не только обеспечивает соблюдение стандартов, но и носит образовательный характер. На протяжении многих лет эффективные и регулярные проверки на предмет обеспечения качества, проводившиеся департаментом ИДБП по соблюдению профессиональных стандартов под руководством Совета по обеспечению качества (ранее Комитет по контролю качества), помогли обеспечить устойчивое повышение качества аудиторских проверок, а также соблюдение МСФО.

I. Инвестиции в профессиональную подготовку и обучение в области МСФО

100. Широкая и эффективная программа профессиональной подготовки и обучения считается неременной предпосылкой для должного понимания и применения МСФО. В более конкретном плане некоторые из сложных стандартов бухгалтерского учета, такие как МСБУ 39, МСБУ 36 и т.д., требуют значительных усилий в сфере профессиональной подготовки и обучения для их должного понимания и применения. Хотя ИДБП и осуществляет программу непрерывного образования для своих членов и других заинтересованных сторон, в этой области необходимы дополнительные инвестиции.

101. С принятием новых стандартов бухгалтерского учета или пересмотром существующих стандартов на базе МСФО появляются различные новые концепции (например, концепция справедливой стоимости), для понимания которых необходимо должным образом подготавливать и обучать составителей отчетности, аудиторов, аналитиков и других пользователей.

V. ВЫВОДЫ

102. В условиях развития всех трех факторов, т.е. факторов применения стандартов, нормативно-правовой базы и обеспечения качества, в правильном направлении Пакистан движется верным путем и уже не так далек от обеспечения полного соблюдения МСФО в течение следующих двух-трех лет в соответствии со стратегией по вопросам МСФО, одобренной Советом ИДБП.

103. Контрольным сроком для обеспечения полного соблюдения МСФО является декабрь 2009 года, т.е. финансовые ведомости, подготавливаемые в Пакистане в периоды, начинающиеся 1 января 2010 или после этой даты, должны соответствовать МСФО, с тем чтобы все публикующие отчетность субъекты могли обеспечить неукоснительное соблюдение МСФО.

104. Программа ПКК ИДБП нацелена на постоянное и устойчивое улучшение положения. Конечная цель этой чрезвычайно важной регулятивной и образовательной программы заключается в сохранении и улучшении репутации и имиджа этой престижной профессии.
