

МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

А.М. Маткеримова, *д-р экон. наук, профессор*

Б.А. Аширалиева *старший преподаватель*

¹Международный университет им. К.Ш. Токтомаматова

²Жалал-Абадский государственный университет имени Б. Осмонова
(Кыргызстан, г. Жалал-Абад)

DOI:10.24412/2411-0450-2025-9-71-77

***Аннотация.** В статье рассматриваются актуальные изменения в регулировании бухгалтерского учёта, которые привлекают всё большее внимание со стороны политиков, регулирующих органов и экономистов. Это связано с усилиями по реформированию действующих стандартов и правил на международном уровне. По мере развития фондовых рынков в различных странах и интеграции международного рынка капитала возросла потребность инвесторов в глобальной стандартизации финансовой отчётности компаний. Кроме того, в статье проанализированы этапы внедрения и развития Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) как в мире, так и в Кыргызстане.*

***Ключевые слова:** международные стандарты финансовой отчётности, фондовые биржи и рынки, национальные стандарты бухгалтерского учета, общепринятые принципы бухгалтерского учёта.*

В условиях нарастающего переформатирования финансовых рынков, в том числе региональных, наблюдается стремление инвесторов к диверсификации своих вложений за пределами национальных границ, в то время как предпринимательские субъекты активно стремятся привлекать иностранный капитал. Эта динамика формирует усиливающиеся требования к качеству информации, представляемой в бухгалтерском учёте, что в свою очередь детерминирует растущий интерес к исследованию разнообразия НСБУ как со стороны академической среды, так и профессионального сообщества. Данное разнообразие проявляется на множественных уровнях, начиная с основных характеристик отдельных национальных систем и заканчивая учётной политикой индивидуальных экономических субъектов.

Последствия мирового финансового кризиса 2007-2008 годов продемонстрировали глобальную взаимосвязанность финансовых систем, что указывает на то, что финансовое регулирование в одной стране может оказывать значительное влияние на экономические процессы в других государствах. В связи с этим возрастает необходимость в более глубокой координации действий между международными организациями, занимающимися финансовым регулированием, с целью предот-

ращения потенциальных глобальных экономических катастроф в будущем.

Актуальные изменения в практике регулирования бухгалтерского учёта становятся предметом пристального внимания политиков, регулирующих органов и экономистов, что связано с их стремлением к реформированию существующих стандартов и правил на международной арене. В условиях посткризисной экономики наблюдается возрастающее давление на разработчиков стандартов бухгалтерского учёта, что подчёркивает важность интеграции политических и экономических факторов в процесс формирования эффективной регуляторной среды на мировых финансовых рынках [9].

Анализ и понимание различий между НСБУ выступают в качестве отправной точки для дальнейшей гармонизации данных систем. Этот процесс в своё время нашёл поддержку среди мировых лидеров, в частности среди государств-членов Большой двадцатки (G20), которые в рамках Декларации об укреплении финансовой системы (Declaration On Strengthening the Financial System) [4] подчёркивали необходимость принятия таких мер, как:

- упрощение стандартов бухгалтерского учёта для финансовых инструментов;

- усовершенствование стандартов бухгалтерского учёта в отношении резервов, забалансовых рисков и неопределённости оценки;

- продвижение к единому набору высококачественных глобальных стандартов бухгалтерского учёта;

- достижение ясности и последовательности в применении стандартов оценки на международном уровне, работая с контролирующими органами и др. [4].

На данном саммите G20 был учреждён Совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board (FSB)) [3], получивший мандат по осуществлению таких функций, как:

- оценка уязвимостей, влияющих на глобальную финансовую систему, а также своевременное выявление и анализ в рамках макропруденциального подхода нормативных, надзорных и сопутствующих мер, необходимых для устранения этих уязвимостей и их последствий;

- контроль и консультирование по вопросам соблюдения нормативных требований;

- координация и обмен информацией между органами, отвечающими за финансовую стабильность;

- установление руководящих принципов для создания и поддержки надзорных коллегий;

- поддержка планирования на случай чрезвычайных ситуаций для управления трансграничными кризисами, особенно в отношении системно значимых компаний и др. [3].

В 2025 году приоритетными направлениями деятельности FSB выступают:

- обеспечение международного сотрудничества по вопросам финансовой стабильности;

- повышение устойчивости сектора небанковского финансового посредничества (NFBFI);

- снижение финансовых рисков, сопряжённых с изменением климата;

- использование преимуществ цифровых инновационных технологий при одновременном сдерживании рисков последних;

- совершенствование трансграничных платежей;

- завершение реформ по урегулированию несостоятельности финансовых институтов [3].

С развитием фондовых рынков в разных странах и развитием международного рынка

капиталов инвесторы испытывали все большую потребность в общемировой стандартизации финансовой отчетности компаний. Например, инвестору из Лондона, Франкфурта или Нью-Йорка все больше требовалось сравнить результаты деятельности компаний из Европы, Америки или Азии, чтобы понять, куда выгодно вложить свои деньги.

Необходимой для этого стандартизацией систем отчётности разных стран занялся Комитет МСФО (International Accounting Standards Committee, IASC), основанный в 1973 году, когда профессиональные бухгалтерские организации Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Великобритании и США сформировали Комитет для согласования стандартов учёта. Задача такого согласования состояла в облегчении проведения биржевых размещений на биржах разных стран [12].

В 1990 году Комитет МСФО заявил о намерениях обеспечить сопоставимость финансовой отчетности и предложил комплексный набор принципов учета на основе разрозненных стандартов (IAS 31). В 2000 году Комитет был преобразован в постоянно действующий Совет по МСФО, являющийся независимым органом Фонда МСФО. Основные члены Совета – высококвалифицированные профессиональные аудиторы и бухгалтеры из различных развитых и развивающихся стран.

Первый стандарт международной финансовой отчетности (IFRS 1) был внедрён в 2003-м. (Первое внедрение международных стандартов финансовой отчетности). Уже в 2005 году 7000 компаний из 25 стран Европы, а также Австралия, Гонконг, Новая Зеландия и ЮАР перешли с национальных стандартов бухгалтерского учёта на стандарты МСФО [6]. Базовыми принципами МСФО являются:

1) принцип начисления (требование отражать операцию в том периоде, когда она произошла, а не когда поступили денежные средства);

2) принцип существенности (информация является существенной, если её пропуск или искажения могут повлиять на решения, принимаемые пользователями на основе финансовой информации о конкретной отчитываемой организации);

3) принцип осторожности (готовность признать скорее обязательства и расходы, а не

активы и доходы) и уместности (пропуск или искажение информации может повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности);

4) принцип непрерывности деятельности (финансовая отчетность составляется на основе предположения, что компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и не намерена прекращать последнюю);

5) принцип достоверного представления (полнота, нейтральность и отсутствие ошибок в отчетах);

6) принцип сопоставимости (требует последовательного применения учётной политики и возможности сопоставления показателей различных периодов);

7) принцип преобладания сущности экономических явлений над юридической формой [10].

В настоящее время МСФО применяются компаниями по всему миру. По состоянию на 2025 год в 169 странах мира сложилось определённое отношение к практике внедрения МСФО. Фонд МСФО занимается разработкой и сопровождением анкет (профилей), отражающих применение учётных стандартов в отдельных юрисдикциях (профили юрисдикций). На сегодняшний день заполнены профили для 169 юрисдикций, включая все юрисдикции стран G20. Согласно условиям

предоставления информации, их подразделяют на следующие группы:

1. МСФО имеют обязательную силу для национальных публичных компаний.

2. МСФО являются разрешёнными, но не подлежат обязательному применению национальными публичными компаниями.

3. Применение МСФО по отношению к иностранным компаниям является обязательным или разрешённым для листинга.

4. Для МСП МСФО носят обязательный или разрешённый характер.

5. Ожидается принятие МСФО для МСП [17].

Внедрение МСФО на национальном уровне происходит посредством:

- прямого внедрения на основе национальных стандартов;

- создания учётных стандартов, взаимосвязанных с международными правилами;

- применения международных стандартов публичными компаниями;

- приравнивания национальных стандартов к МСФО;

- переклассификации МСФО в национальные стандарты [18].

Фонд МСФО регулярно проводит анализ всех юрисдикций с целью выявления тенденций распространения стандартов в мировой экономической практике (табл. 1).

Таблица 1. Применение МСФО в мировых странах

Наименование показателя	Количество стран (единиц)
МСФО имеют обязательную силу для национальных публичных компаний.	147
МСФО являются разрешёнными, но не подлежат обязательному применению национальными публичными компаниями.	12
Применение МСФО по отношению к иностранным компаниям является обязательным или разрешённым для листинга.	139
Для МСП МСФО носят обязательный или разрешённый характер.	86
Ожидается принятие МСФО для МСП	11

Сформировавшиеся в различных странах правила бухгалтерского учёта отражают их уникальные исторические и культурные контексты, и эти различия играют ключевую роль в формировании финансовой отчетности. Например, в странах с высокой степенью рыночной экономики и развитым частным сектором бухгалтерский учёт часто ориентирован на удовлетворение интересов инвесторов и акционеров, что предполагает акцент на прозрачности и раскрытии информации. В

таких системах важность финансовой отчетности возрастает, так как она привлекает капитал и обеспечивает доступ к ресурсам [14].

В странах, где государство играет более активную роль в экономике, учёт может быть направлен на более широкие макроэкономические цели. Здесь бухгалтерский учёт служит инструментом для информирования экономической политики, что позволяет более эффективно управлять экономическими показателями, такими как уровень инфляции и безра-

ботицы. Процессы отчётности могут включать элементы, направленные на поддержку социальных программ и обеспечение стабильности в экономике.

Кроме того, в зависимости от национальной налоговой политики, бухгалтерский учёт может акцентироваться на правильности и полноте налоговых отчётов, что автоматически сказывается на методах учёта доходов и расходов. Таким образом, важность учёта для государственных нужд делает его центральным элементом в формировании соответствующих практик.

В этой связи НСБУ, функционирующая в той или иной стране, требует своего детального регулирования и постоянного мониторинга. Это объясняется необходимостью адекватно и своевременно реагировать на изменения факторов внешней и внутренней среды. Подобное внимание к процессу регулирования играет ключевую роль в обеспечении достоверности учётной информации, что, в свою очередь, существенно влияет на эффективность решений, принимаемых на её основе. Поэтому государство определяет совокупность норм и правил бухгалтерского учёта, соблюдение которых является обязательным для всех основных экономических субъектов, за исключением домохозяйств.

Так, в США основной нормативной базой регулирования бухучёта являются общепринятые принципы бухгалтерского учёта (GAAP) (Generally Accepted Accounting Principles), представляющие собой свод правил, стандартов и процедур бухгалтерского учёта, которые разрабатываются и часто пересматриваются Советом по стандартам финансового учёта (FASB) [5] и Советом по стандартам государственного бухгалтерского учёта (GASB) [6]. Данные принципы обеспечивают единообразие, точность и прозрачность финансовой отчётности в различных секторах американской экономики. Публичные компании должны следовать GAAP при составлении финансовой отчётности, которая также широко используется в государственном бухгалтерском учёте. US GAAP фактически имеет статус второго международного стандарта из-за значимости американской экономики.

Вместе с тем по мере расширения глобальных операций и рынков набирают популярность в США МСФО, установленные, как уже было ранее сказано, Международным советом

по стандартам финансовой отчётности (International Accounting Standards Board (IASB)) [20].

В исламских государствах соответственно преобладает исламская модель регулирования бухгалтерского учёта. При этом современные специалисты по исламскому бухучёту настаивают на большом его различии от учёта, принятого на Западе. По их мнению, это обусловлено основными убеждениями, заложенными в Коране и Сунне: точное исчисление закята, экономическая деятельность должна быть разрешённой и не нарушать запрета на взимание процента, наличие социальной ответственности, полного раскрытия информации о деятельности и ведение благотворительности, ввиду чего, исламскими специалистами по бухгалтерскому учёту предложено разработать новую классификацию активов и пассивов, заменить традиционный отчет о прибылях и убытках отчетом добавленной стоимости, в котором большое внимание уделяется вопросам распределения полученного дохода и др. [14].

В целях разработки основных принципов бухгалтерской отчётности исламских финансовых институтов в 1991 г. была создана Организация по бухгалтерскому учёту и аудиту для исламских финансовых учреждений (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – AAOIFI). В разработке и введении стандартов бухгалтерского учёта и финансовой отчётности участвует именно AAOIFI [16].

После обретения независимости Кыргызстан начал переход к международным стандартам учёта и статистики, что было инициировано постановлениями Правительства Кыргызской Республики. Этот шаг стал важным толчком для развития национальной системы бухгалтерского учёта и отчётности. В частности, в 1995–1997 годах Правительство разработало планы по созданию нормативной базы в области учёта и аудита.

В 1997 году, при финансовой поддержке USAID, были разработаны 18 Кыргызских стандартов бухгалтерского учёта (КСБУ), основанных на Международных стандартах финансовой отчётности (МСФО). Министерством финансов КР были изданы приказы о поэтапном переходе предприятий и других организаций на новую систему учёта, а также

утверждён Генеральный план счетов для финансово-хозяйствующих субъектов.

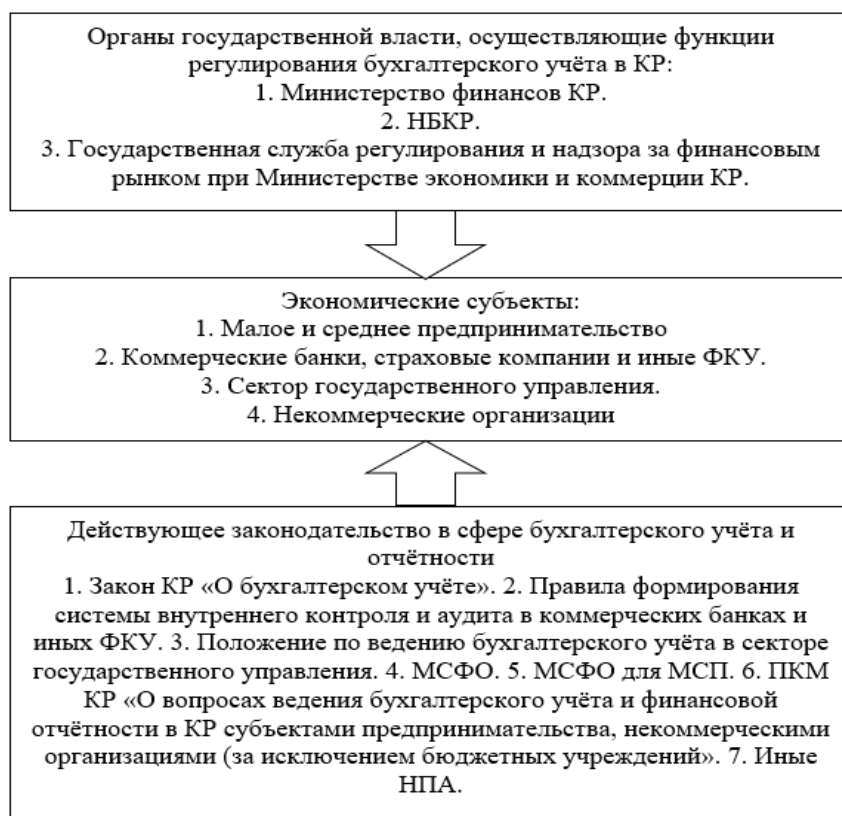
Тем не менее, многие предприятия отказались от перехода на КСБУ из-за недостатков в методических нормативных документах и нехватки квалифицированных специалистов, способных работать по новым стандартам. В результате в системе бухгалтерского учета Кыргызстана продолжала параллельно существовать традиционная советская учетная модель. Это значительно затруднило внедрение национальных стандартов учета на практике. С целью дальнейшего развития системы бухгалтерского учета и отчетности Президентом Кыргызской Республики 3 апреля 2000 года был издан Указ № 73 «О мерах по реформированию системы бухгалтерской и финансовой отчетности». В соответствии с этим Указом было установлено, что национальные стандарты бухгалтерского и финансового учета должны полностью соответствовать Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), разрабатываемым Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (г. Лондон) [11].

Национальная система регулирования бухгалтерского учёта в Кыргызстане инкорпорирует в себя широкую законодательную базу, в том числе: Закон КР «О бухгалтерском учёте», устанавливающий единые правовые и методологические основы порядка ведения бухгалтерского учёта в субъектах, акты Президента КР, постановления Кабинета Министров КР и иные нпа, определяющие правила формирования полной и достоверной информации применительно к конкретным объектам бухгалтерского учёта и финансовой отчётности [11].

Нормы, содержащиеся в других законах и иных НПА, затрагивающие вопросы бухгалтерского учёта и финансовой отчётности, должны соответствовать Закону КР «О бухгалтерском учёте». В случае расхождения норм, регулирующих вопросы бухгалтерского учёта, содержащихся в иных законах, с нормами вышеуказанного, действуют положения последнего.

Система регулирования бухгалтерского учёта и аудита в Кыргызской Республике представлена на рисунке 1.

Система регулирования бухучёта в КР



Система регулирования бухучёта в КР

Рис. 1. Система регулирования бухгалтерского учёта и аудита в Кыргызской Республике

Закон КР «О бухгалтерском учёте» применяется к следующим категориям зарегистрированных экономических субъектов в Кыргызской Республике:

- 1) юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, независимо от вида собственности и организационно-правовой формы;
- 2) бюджетные учреждения;
- 3) постоянные представительства и филиалы субъектов-нерезидентов;
- 4) некоммерческие организации и представительства субъектов-нерезидентов;
- 5) индивидуальные предприниматели (физические лица), ведущие предприниматель-

скую деятельность, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность на патентной основе и применяющих упрощённую систему налогообложения на основе единого налога [1].

Обеспечение общего методологического руководства бухгалтерским учётом в Кыргызской Республике возложено на уполномоченные органы государственной власти, определяемые Кабинетом Министров КР. В качестве органа государственного управления они проводят единую государственную политику по введению МСФО, МСФО для МСП и МСФО ОС в республике и осуществляют контроль за их применением [1].

Библиографический список

1. О бухгалтерском учёте: закон Кырг. Респ. от 29 апреля 2022 года № 76. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbd.minjust.gov.kg/1032/edition/1120721/ru>.
2. О вопросах ведения бухгалтерского учёта и финансовой отчётности в Кыргызской Республике субъектами предпринимательства, некоммерческими организациями (за исключением бюджетных учреждений): постановление Правительства Кырг. Респ. от 7 октября 2010 года № 231. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbd.minjust.gov.kg/92254/edition/477952/ru>.
3. Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учёта и отчётности субъектов малого предпринимательства: постановление Правительства Кырг. Респ. от 11 ноября 2013 года № 609. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbd.minjust.gov.kg/94805/edition/478099/ru>.
4. About the FSB [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Financial Stability Board (FSB). – Basel, 2025. – Режим доступа: <https://www.fsb.org/about/>.
5. About the FASB: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Financial Accounting Standards Board. – Norwalk, 2025. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fasb.org/about-us/facts>.
6. About the GASB: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Governmental Accounting Standards Board (GASB). – Norwalk, 2025. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gasb.org/about-us/about-the-gasb>.
7. History of the IFRS® Foundation: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – IFRS Foundation. – London, 2025. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ifrs.org/about-us/who-we-are/#history>.
8. Концептуальные основы финансовой отчётности: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Юридическая информационная система «Легалакт – законы, кодексы и нормативно-правовые акты Российской Федерации». – Москва, 2025. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/kontseptualnye-osnovy-finansovoi-otchetnosti/>.
9. Аблазов Н.Х. Исламская модель бухгалтерского учёта: предпосылки возникновения и история развития / Н.Х. Аблазов // Наука, техника и образование. – 2020. – № 9 (73). – С. 60-68.
10. Гордова М. Гармонизация бухгалтерского учёта в условиях Евразийского экономического союза: дис. ... на соиск. учён. степ. кандидата эконом. наук: специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учёт, статистика. – М.: ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 2019. – 230 с.
11. Н.Н. Илышева, Международные стандарты финансовой отчётности: базовый курс: учебное пособие / авт.-сост. Е.Р. Синявская, О.Е. Решетникова, О.В. Савостина. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 236 с.

12. Маткеримова А.М. Бухгалтерский учёт в Кыргызской Республике, основанный на МСФО: проблемы внедрения и пути их решения / А.М. Маткеримова, Б.Ш. Жанузаков // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 3-2 (61). – С. 140-145.
13. Митраков А. МСФО: что инвестору нужно знать о международных стандартах финотчётности: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – ПАО «ГК РБК». – Москва, 2022. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/62d056149a794729cb83896e>.
14. Петрова О.А. Институциональные теории и их влияние на развитие ухгалтерского учёта в России / О.А. Петрова // Вопросы экономики и права. – 2023. – № 10 (184). – С. 115-118.
15. Смагина М.Н. История возникновения, развитие и внедрение международных стандартов финансовой отчётности в Российской Федерации: монография / М.Н. Смагина; Минобрнауки России, ТГТУ. – Тамбов: Консалтинговая компания Юком, 2020. – 88 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ukonf.com/doc/mon.2020.09.02.pdf>.
16. Семенова Ф.З. Бухгалтерский учёт в соответствии с исламской экономической моделью / Ф.З. Семенова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 12. – С. 122-127.
17. Степанова Г.А. Международные стандарты финансовой отчётности в РФ / Г.А. Степанова // Корпоративные информационные системы. – 2019. – № 1 (5). – С. 7-16.
18. Харакоз Ю.К. История возникновения и развития Международных стандартов финансовой отчётности / Ю.К. Харакоз // Экономические исследования и разработки. – 2022. – № 3. – С. 11-16.
19. Харакоз Ю.К. Развитие международных стандартов финансовой отчётности: мировой аспект / Ю.К. Харакоз // Экономические исследования и разработки. – 2025. – № 3. – С. 7-12.
20. Fernando J. Generally Accepted Accounting Principles (GAAP): Definition and Rules: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Investopedia; Dotdash Meredith. New York, 2025. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.investopedia.com/terms/g/gaap.asp>.

INTERNATIONAL AND NATIONAL ACCOUNTING REGULATION SYSTEMS

A.M. Matkerimova¹, *Doctor of Economic Sciences, Professor*

B.A. Ashiraliyeva², *Senior Lecturer*

¹**International University named after K.Sh. Toktomamatova**

²**Jalal-Abad State University named after B. Osmonov**
(Kyrgyzstan, Jalal-Abad)

Abstract. *The article examines current changes in accounting regulation, which are attracting increasing attention from politicians, regulators and economists. This is due to efforts to reform current standards and rules at the international level. As stock markets in various countries develop and the international capital market integrates, investors' need for global standardization of companies' financial statements has increased. In addition, the article analyzes the stages of implementation and development of International Financial Reporting Standards (IFRS) both in the world and in Kyrgyzstan.*

Keywords: *international financial reporting standards, stock exchanges and markets, national accounting standards, generally accepted accounting principles.*