

УДК 657

**Ж.Р. Абдильманов**

Кокшетауский Институт экономики и менеджмента, Республика Казахстан, Кокшетау,  
email: zhaslan.abdilmanov@yandex.kz

## **ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В НАЦИОНАЛЬНЫХ КОМПАНИЯХ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА**

**Ключевые слова:** МСФО, национальные компании, финансовая отчетность, финансовый кризис, концепция справедливой стоимости.

Рассматривается совокупность особенностей применения МСФО в национальных компаниях в условиях финансового кризиса. Подчеркивается, что основным аргументом в пользу использования МСФО в условиях финансового кризиса является концепция справедливой стоимости, которая часто ограничительно приравнивается к рыночной стоимости. Автор подчеркивает изменение финансовых показателей компании в результате применения МСФО. Описанный в статье способ совершенствования использования МСФО в национальных компаниях в условиях финансового кризиса должен улучшить сопоставимость финансовой информации национальных компаний и облегчить сравнение динамики их развития в различных государствах с однородно определенной базой функционирования хозяйствующих субъектов. Для этого автор анализирует степень, в которой качество публикуемой финансовой отчетности было повышено за счет применения МСФО в условиях финансового кризиса, а затем анализирует проблемы и ограничения, связанные с использованием МСФО отдельными национальными компаниями.

**Zh.R. Abdilmanov**

Kokshetau Institute of Economics and Management, Republic of Kazakhstan, Kokshetau,  
email: zhaslan.abdilmanov@yandex.kz

## **PECULIARITIES OF IFRS APPLICATION IN NATIONAL COMPANIES DURING THE FINANCIAL CRISIS**

**Keywords:** IFRS, national companies, financial statements, financial crisis, fair value concept.

A set of features of the application of IFRS in national companies in the context of the financial crisis is considered. It is emphasized that the main argument in favor of using IFRS in the context of the financial crisis is the concept of fair value, which is often restrictively equated with market value. The author emphasizes the change in the company's financial indicators as a result of the application of IFRS. The method described in the article to improve the use of IFRS in national companies in the context of the financial crisis should improve the comparability of financial information of national companies and facilitate the comparison of the dynamics of their development in different states with a uniformly defined basis for the functioning of economic entities. To do this, the author analyzes the extent to which the quality of published financial statements has been improved due to the application of IFRS in the context of the financial crisis, and then analyzes the problems and limitations associated with the use of IFRS by individual national companies.

Концепция справедливой стоимости, являющаяся символом нового подхода к бухгалтерскому учету, принятая в международном стандарте, вызвала много споров. Вспомнив определение справедливой стоимости, необходимо проанализировать последствия его применения и его предполагаемую роль в усугублении финансового кризиса. Вопросы, касающиеся справедливой стоимости, не новы, поскольку они отсылают к более широкому взгляду на учет стоимости в бухгалтерском учете. В частности, они

связаны с выводом о недостаточности модели бухгалтерского учета для точного представления экономической реальности [1]. Использование справедливой стоимости определяется ее способностью возвращать пояснительную силу модели бухгалтерского учета с основополагающим предположением о том, что даже приблизительная и ненаблюдаемая справедливая стоимость должна представлять собой более полезную информацию (близкую к экономической реальности) для привилегированного

читателя финансовой отчетности, прежде всего, для инвестора, риски которого в период финансового кризиса резко возрастают [2].

Понятие справедливой стоимости определяется МСФО как сумма, на которую актив может быть обменен, или обязательство, рассчитанное между осведомленными и согласными сторонами в рамках сделки, совершаемой в условиях нормальной конкуренции [3]. Даже если справедливая стоимость часто ошибочно приравнивается к стоимости активов, которые могут быть обменены на более ликвидные активы, рыночная стоимость, на самом деле базируется на двойственном подходе: объективном, основанном на рыночных ценах (так называемом соотношении цены и качества к рынку), с одной стороны, и более субъективном, основанном на смоделированных значениях (так называемом соотношении цены и качества к модели) в отсутствие активного рынка, с другой стороны. Однако, даже если принять гипотезу о том, что рыночные цены отражают экономическую стоимость товаров, использование моделирования приводит к включению некоторого предела субъективности и предвзятости, присущих самим моделям. Более того, сам термин «справедливая стоимость» представляет проблему, поскольку он ошибочно подразумевает, что для каждой статьи баланса будет существовать справедливая и уникальная стоимость [4]. Тем не менее, сфера применения справедливой стоимости в рамках использования МСФО национальными компаниями в условиях финансового кризиса на практике может оказаться весьма ограниченной (за исключением кредитных учреждений), поскольку такая оценка является обязательной только для определенных финансовых инструментов и остается на усмотрение компании в отношении материальных и нематериальных активов, что не может сформировать полноценную картину о состоянии компании, значение которой в условиях финансового кризиса возрастает.

Согласно справедливой стоимости, нераспределенный прирост капитала включается в ту же сумму, что и потенциальный убыток от прироста капитала, уже учтенный в первоначальной

стоимости в соответствии с принципом осмотрительности. Другими словами, справедливая стоимость, символизирующая разрыв между денежными потоками и прибылью, позволяет учитывать скрытый прирост капитала по операциям, которые в конечном итоге могут привести к убыткам. Ситуация может усугубляться финансовым кризисом, который, как правило, обнажает слабые места компании, затрудняя функционирование эффективных предприятий и делая невозможным дальнейшее функционирование неэффективных. Однако любые изменения в оценке активов и пассивов приводят к получению соответствующей прибыли или резервов. Акт индексации балансовой стоимости в рамках рассматриваемой концепции является источником волатильности не только прибыли, но и капитала, которые выступают в качестве залога стабильности бизнеса. Это также создает проблему для измерения экономических показателей и оценки действий руководителей, поскольку результат включает элементы, возникающие в результате волатильности рынка [5].

С другой стороны, хотя оценка по справедливой стоимости должна позволять получить балансовую стоимость, более близкую к экономической реальности, улучшение информационного содержания, связанное с такой оценкой, не полностью продемонстрировано сложившейся в условиях финансового кризиса практикой. Действительно, анализируя, в какой степени статьи баланса, оцененные по справедливой стоимости, более репрезентативны для рыночной оценки, авторы приходят к очень разным результатам [6, 7, 8]. Это говорит о том, что индивидуальная оценка активов по справедливой стоимости лишь частично устраняет неадекватность модели первоначальной стоимости, поскольку стоимость предприятия не соответствует сумме активов и обязательств, индивидуально оцененных по справедливой стоимости. Также может возникнуть вопрос о том, в какой степени потенциальное повышение релевантности финансовой отчетности, связанной с справедливой стоимостью, не сводится на нет ухудшением надежности (безошибочные, нейтральные и исчерпывающие

данные, дающие достоверное представление о ситуации) [9].

Наконец, использование справедливой стоимости позволяет выявить «скрытые резервы». Это должно побудить руководителей лучше управлять своими активами и лучше защищать их с помощью производных финансовых инструментов и других методов хеджирования. Учет факторов риска становится ключевым элементом их управленческой политики. Повышение прозрачности, обеспечиваемой справедливой стоимостью, также должно привести к снижению риска манипулирования бухгалтерским результатом, что в условиях финансового кризиса сформирует ряд предпосылок для эффективной работы предприятия и сохранению возможностей ее функционирования в дальнейшем. Наконец, справедливая стоимость должна позволять снизить агентские расходы за счет большей прозрачности, уменьшающей информационную асимметрию и так называемый творческий или целенаправленный учет, и, как следствие, приводить к изменению поведения руководителей [10]. Однако необходимо подчеркнуть, что эти цели могут быть достигнуты только в том случае, если справедливая стоимость является релевантной и сама по себе не является объектом манипуляций.

В конечном счете, интерес к справедливой стоимости, по-видимому, не проявляется. Кроме того, в немногих исследованиях предпринимались попытки измерить влияние этой концепции на индивидуальное восприятие финансовой отчетности [11]. Также нельзя не сказать об экспериментальных исследованиях, которые показывают, что использование справедливой стоимости для оценки материальных активов не влияет на поведение экономических агентов.

### **Цель исследования**

Цель исследования состоит в анализе особенностей применения МСФО в национальных компаниях в условиях финансового кризиса. Для достижения указанной цели в ходе исследования были поставлены и последовательно решены следующие задачи:

1. Изучить практику применения МСФО в национальных компаниях в условиях финансового кризиса.

2. Выявить «узкие места» в применении МСФО в условиях финансового кризиса, которые могут косвенно способствовать его углублению.

3. Сформулировать рекомендации по внедрению модели совершенствования применения МСФО в национальных компаниях в условиях финансового кризиса.

### **Материал и методы исследования**

Материалом для исследования стали опубликованные в открытом доступе данные о практике применения МСФО в национальных компаниях в условиях финансового кризиса, непосредственно оформленная по стандартам МСФО отчетность национальных компаний, а также статистические данные о динамике финансовых показателей национальных компаний.

В качестве методов при проведении исследования использованы анализ, синтез, сравнение, обобщение, моделирование, абстрагирование.

### **Результаты исследования и их обсуждение**

Стандарты МСФО не являются единственной причиной кризиса, но их применение во многом способствовало его усугублению. Данный тезис был получен в результате проведенного исследования по следующим основаниям: учет волатильности рынков в балансовых отчетах национальных компаний посредством справедливой стоимости сыграл проциклическую роль в поддержании восходящей (или нисходящей) спирали цены активов в условиях роста (или падения). Кроме того, из-за неликвидности некоторых рынков, вызванной финансовым кризисом, оценка по справедливой стоимости больше не может основываться на рыночных ценах. Она усложняется с введением субъективных элементов, ведущих к множественности методов определения, что приводит к отсутствию сопоставимости и, прежде всего, прозрачности. В этой связи предлагается использование следующей пирамиды уровней оценки финансовых инструментов в соответствии с концепцией справедливой стоимости в условиях финансового кризиса (рис. 1).

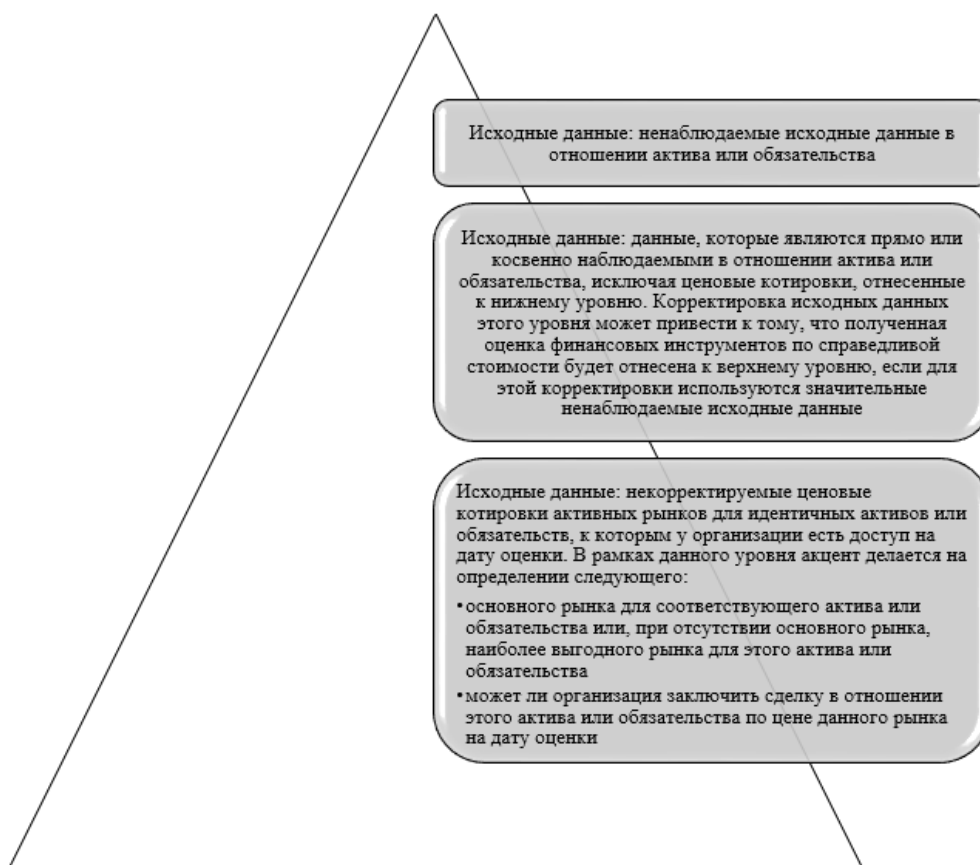


Рис. 1. Модель оценки финансовых инструментов компании в соответствии с концепцией справедливой стоимости в условиях финансового кризиса

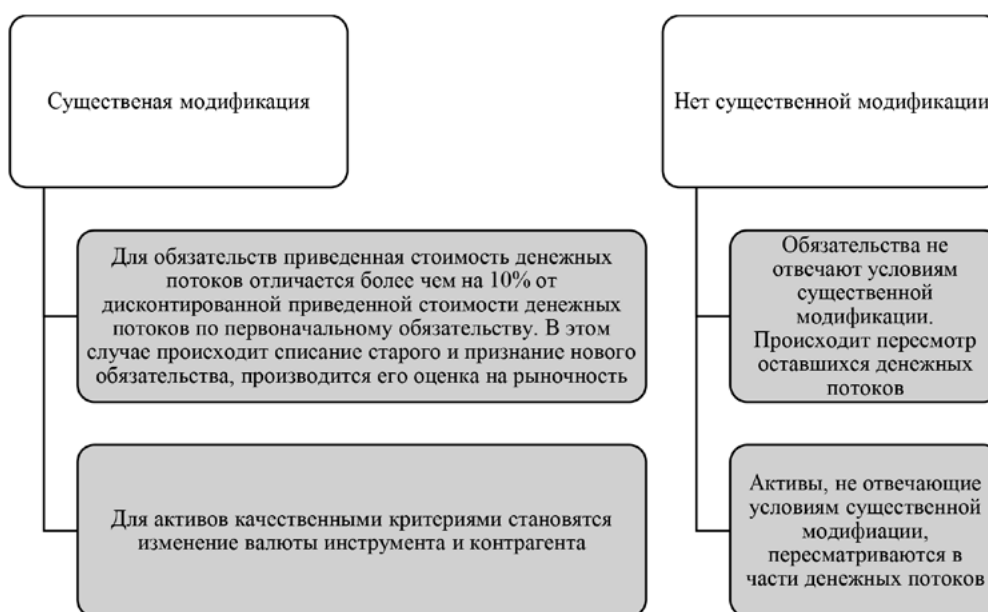


Рис. 2. Особенности учета активов и обязательств при существенной и несущественной модификации бизнес-модели



Рис. 3. Улучшение финансовой отчетности в связи с применением МСФО

Также необходимо отметить, что определение справедливой стоимости на основе рыночных цен основано на широко оспариваемом предположении об эффективности рынков, что приводит к представлению финансовой отчетности, искаженной финансовыми явлениями (следовательно, образуется финансовый пузырь, а затем следует непосредственно финансовый кризис). Кроме того, сам рынок в условиях кризиса интенсивно меняется, что требует перемен в стратегии компании, а иногда – и изменений в ее бизнес-модели. Например, если у компании изменились намерения в отношении определенных финансовых активов или исчез на какое-то время определенный рынок их функционирования, то изменения бизнес-модели не требуется. А вот, например, резкое изменение ключевой ставки Центробанка должно привести к ее модификации. При использовании

МСФО в национальных компаниях в условиях финансового кризиса важно учитывать особенности учета обязательств и активов при интенсивной динамике ключевой ставки (рис. 2).

Тем не менее, при отсутствии релевантности первоначальной стоимости не должно быть отклонения справедливой стоимости. Альтернативной модели не существует. Скорее, речь идет о том, чтобы начать обсуждение определения концепции и способов ее реализации, чтобы преодолеть чрезмерное приравнивание к рыночной стоимости, которое не имеет значения без рыночной эффективности.

Таким образом, учитывая, что предприятие не может быть представлено в виде портфеля обмениваемых активов и обязательств, предлагается больше полагаться не на характер актива при определении способа его оценки в условиях финансового кризиса, а на его

эффективный способ управления. Это также подчеркивает необходимость пересмотра концептуальной основы МСФО, которая должна основываться на признании информационных потребностей всех заинтересованных сторон, а не только фондовых инвесторов, которые в настоящее время считаются предпочтительными пользователями финансовой информации.

Далее в рамках исследования был проведен анализ, в какой степени МСФО сопровождаются улучшением информационного содержания, передаваемого данными бухгалтерского учета. Улучшение финансовой отчетности предприятия в условиях финансового кризиса, в связи с применением МСФО часто предполагается в силу факторов, отраженных на схеме на рисунке 3.

Однако при определении справедливой стоимости важно поставить вопрос о достоверности информации. С другой стороны, качество финансовой отчетности зависит не только от системы бухгалтерского учета, но, прежде всего, от условий (экономических, правовых и политических), в которых работает компания. В различных исследованиях делается попытка сравнить качество полученных бухгалтерских данных с МСФО (актуальность и надежность) с национальными стандартными. В этом случае повышение качества финансовой отчетности должно привести к снижению информационной асимметрии и снижению стоимости капитала. Эти исследования можно разделить на две категории в зависимости от того, был ли переход на МСФО добровольным или обязательным. Однако, указанные исследования не отвечают в полной мере на вопрос об особенностях применения МСФО в национальных компаниях в условиях финансового кризиса.

В ходе исследования выявлено, что при переходе на МСФО у некоторых национальных компаний был выбор между несколькими репозиториями: национальным, международным или американским. Эта ситуация позволяет сравнивать качество финансовой отчетности в соответствии с принятыми стандартами бухгалтерского учета. Таким образом, используя методологию релевантности стоимости, исследовате-

ли анализируют, в какой степени информация по МСФО более репрезентативна для событий, включенных в рыночную стоимость (цены акций и доходность), то есть используемых и оцениваемых инвесторами. Однако их результаты противоречивы. В этой связи важно сравнить методы управления прибылью компаний, не демонстрируя повышения надежности информации в зависимости от используемого репозитория. Однако в многострановой выборке национальных компаний можно сделать вывод об улучшении качества финансовых данных с помощью МСФО, что приводит к снижению управления прибылью, повышению релевантности и более быстрому признанию убытков. Так, например, немецкие национальные компании, использующие МСФО, демонстрируют, по сравнению с компаниями, использующими национальный стандарт, более низкий ценовой диапазон, что также продемонстрировано на швейцарской выборке, и более высокий оборот акций, но также и ошибки в прогнозировании прибыли. Также можно отметить большую дисперсию прогнозов в случае фирм, недавно использующих международные стандарты, вероятно, из-за необходимого ознакомления с МСФО, эти результаты демонстрируют уменьшение информационной асимметрии, связанной с международным репозитарием. Это должно привести к снижению капитальных затрат, чего не произошло в переходный период с увеличением для немецких фирм, перешедших на МСФО. Несмотря на противоречивые результаты, можно говорить об однозначном улучшении качества отчетности по МСФО.

Таким образом, достигнутые результаты могут быть объяснены другими факторами, помимо единственного критерия бухгалтерского учета, такими как соотношение затрат и выгод, которое считается благоприятным, или готовность направить рынку сигнал о публикации прозрачной и качественной финансовой отчетности. В любом случае, большая часть этой работы сосредоточена на МСФО, которые претерпели значительные изменения с тех пор и в периоды, когда эти стандарты, кроме того, были значительно менее освоены

различными субъектами. Наконец, в нескольких исследованиях представлены выводы, основанные на сравнениях до и после МСФО без использования контрольной выборки. Однако при сравнении финансовой отчетности за разные периоды времени и в разных экономических условиях трудно объяснить наблюдаемые изменения только принятием МСФО. На выборке французских компаний была выявлена в течение переходного года актуальность для инвесторов национальных и международных стандартов отчетности, однако с дополнительной информацией, предоставляемой МСФО. Сравняя актуальность предварительной финансовой информации, российские национальные компании после перехода на МСФО демонстрируют общее улучшение релевантности, в частности, улучшение (ухудшение) релевантности прибыли (капитала), объясняемое изменением критериев, несмотря на отсутствие контрольной выборки.

Что касается достоверности информации, в зависимости от страны, принятие МСФО не всегда сопровождается сокращением практики управления прибылью с даже увеличением. Напротив, анализируя динамику стоимости капитала, необходимо подчеркнуть снижение этой стоимости с помощью МСФО, что особенно актуально для периода финансового кризиса, а также увеличение ликвидности и оценки ценных бумаг. Однако это сокращение информационной асимметрии касается только стран с принудительной правовой системой и сильными стимулами для представления прозрачной информации и / или с национальным хранилищем, близким к международным стандартам. Таким образом, простое изменение системы отчета, если оно является обязательным, не является достаточным условием для улучшения финансовой отчетности. Это также зависит от того, как внедряются МСФО, другими словами, от правовых и институциональных правил раскрытия информации и прозрачности, действующих в каждой стране. Наконец, следует подчеркнуть трудность различения того, в какой степени уменьшение асимметрии в отчетности объясняется обязательным принятием МСФО или, наоборот, правовыми и институциональными измене-

ниями, сопровождающими изменение системы отчета. Далее внимание при исследовании особенностей применения МСФО в национальных компаниях будет сосредоточено на сегменте малого и среднего бизнеса.

Национальные компании из сегмента малого и среднего бизнеса часто затрудняются в применении МСФО, поскольку данный стандарт делает его обязательным для корпоративных счетов и / или консолидированных счетов компаний, не котирующихся на регулируемом рынке. За каждым государством-членом остается право принимать решение о его принятии на основе критериев, которые необходимо определить, что приведет к большей сложности из-за различной сферы применения и пороговых эффектов в разных странах. Кроме того, у каждой национальной компании остается выбор в пользу принятия в зависимости от ее ситуации, что было бы равносильно разрушению сопоставимости в пределах одной и той же страны.

Прежде чем анализировать факторы и трудности, связанные с возможным переходом на МСФО для национальных предприятий категории малого и среднего бизнеса, необходимо рассмотреть основные различия, существующие между МСФО для крупных компаний и малых и средних предприятий.

МСФО для категории МСП оказываются менее сложными благодаря значительному сокращению требований к раскрытию информации в приложениях и отсутствию определенных, считающихся ненужными, вопросов, связанных с прибылью на акцию, отраслевой информацией, промежуточной отчетностью и активами, находящимися в продаже. Этот справочник также сопровождается реальным упрощением методов оценки и учета, в частности:

- сокращение количества опционов, например, за счет отказа от метода полной оценки гудвилла и оценки по справедливой стоимости нематериальных активов и материальных ценностей, за исключением инвестиционных активов;
- сокращение числа категорий финансовых инструментов и упрощение учета хеджирования;
- обязательная амортизация гудвила и нематериальных активов

с неопределенным сроком полезного использования;

– запрет на капитализацию затрат на разработку и затрат по займам, связанных с подходящими активами.

Несмотря на то, что этот новый репозиторий был значительно упрощен, он, тем не менее, остается более сложным, чем национальный стандарт, в частности, из-за концепции справедливой стоимости, преобладания содержания над формой и это в ущерб правовому подходу, более подробных приложений, что также ставит проблему недобросовестной конкуренции в отношении компаний, не имеющих одинаковых требований к раскрытию информации, а также способу учета отложенных налогов.

Можно выделить три основных фактора, обуславливающих трудности с применением МСФО в национальных предприятиях. Во-первых, использование единого хранилища данных должно привести к гармонизации и повышению сопоставимости финансовой отчетности. Эта гармонизация должна облегчить доступ к иностранному капиталу, международное развитие, слияния и поглощения иностранных компаний и в конечном итоге привести к снижению стоимости капитала. Однако это улучшение сопоставимости предполагает единообразное применение МСФО для малого и среднего бизнеса, что неочевидно при подходе, основанном на принципах, а не на правилах. Кроме того, в случае местных фирм можно поставить под сомнение целесообразность большей сопоставимости на мировом уровне. Еще один фактор касается улучшения качества финансовой отчетности. Однако, несмотря на то, что в ряде работ делается попытка продемонстрировать это превосходство полных МСФО, это еще предстоит продемонстрировать в отношении МСФО для национальных предприятий категории малого и среднего бизнеса. Кроме того, это предполагаемое улучшение очень сильно зависит от существующего институционального и нормативного контекста. Наконец, сторонники перехода также указывают на снижение затрат на подготовку и аудит консолидированной отчетности по МСФО для многонациональных групп за счет существования единого

хранилища (МСФО субъектов малого и среднего бизнеса) для корпоративных счетов всех компаний, и, наконец, сокращение затрат на подготовку и аудит консолидированной отчетности по МСФО для многонациональных групп. И наоборот, можно указать на сложность этих стандартов. Вопрос о целесообразности такой сложности и такой степени детализации приложений для малых и средних предприятий, особенно для небольших из них, тем более в нынешних условиях упрощения административных и бухгалтерских обязательств продолжает оставаться актуальным. Этот новый стандарт, как и МСФО, ориентирован исключительно на инвестора, в то время как пользователи финансовой отчетности не ограничиваются, особенно на малых и средних предприятиях, только инвесторами, заинтересованными в стоимости компании на данный момент.

Бухгалтерский учет, прежде чем стать инструментом финансовой отчетности, часто является первым инструментом управления для предпринимателя. Принятие также потребует устранения существующей связи между налогообложением и бухгалтерским учетом. Однако это разъединение, являющееся источником дополнительных затрат, позволило бы избежать некоторого смещения ролей с бухгалтерским учетом, более близким к экономической реальности, без «искажения» налоговых записей.

Противники распространения МСФО на МСП также приводят аргументы, связанные с дополнительными расходами из-за изменения стандартов и их сложностью. Другие сожалеют об отсутствии контроля над этим новым хранилищем, разработанным частным органом, что приводит к потере суверенитета национальной системы бухгалтерского учета.

### **Выводы**

Ключевая концепция МСФО, в виде справедливой стоимости, снова ставит проблему признания стоимости в бухгалтерском учете. Несмотря на очевидные недостатки модели первоначальной стоимости, существует много трудностей с определением справедливой стоимости. В частности, проблемы, связанные с несоответствием исторической стоимости, переместились на уровень показателя

и, следовательно, надежности, связанной с справедливой стоимостью. С другой стороны, его усиливающая роль в финансовом кризисе ставит вопрос о совершенствовании этой концепции и ее реализации. Помимо этой концепции, различные исследования, как правило, демонстрируют улучшение информационного содержания финансовой отчетности по МСФО. Однако в разных странах они различаются в зависимости от их более или менее строгих правил раскрытия информации и прозрачности. Можно также задаться вопросом, не объясняется ли улучшение, связанное с обязательным внедрением, по крайней мере частично сопутствующими изменениями в тех же правилах. Другими словами, распространение даже более качественной системы бухгалтерского учета представляется

необходимым, но недостаточным условием. В настоящее время улучшение финансовой отчетности листинговых групп, вероятно, требует большей гармонизации правовых и институциональных систем. В ходе исследования поставлена под сомнение целесообразность придания МСФО для субъектов малого и среднего бизнеса обязательного или необязательного характера, поскольку эта категория национальных компаний не котируется на регулируемом рынке. Таким образом, разработчики стандартов и профессиональные организации, занимающиеся экспертизой бухгалтерского учета и аудиторской комиссии, вместо этого отдают предпочтение модернизации национальных принципов бухгалтерского учета и упрощению ограничений для малых предприятий.

*Библиографический список*

1. Гушина Е.Ю. Отражение информации об инвестициях в консолидированной отчетности компаний по МСФО // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: прошлое, настоящее, будущее. 2018. С. 164-169.
2. Ivshin A.M. Investigation of the relationship between disclosure of «EBITDA» indicator and its reliability over other accounting measures. Colloquium-journal. 2019. № 9-8 (33). P. 12-14.
3. Мирзоалиев А.А., Давлатов А.А. Учет и раскрытие информации о финансовых инструментах в банковском секторе: проблемы и перспективы // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. 2020. № 1 (30). С. 136-145.
4. Хабибова А.Р., Руднева Ю.Р. Диверсификация аналитического представления информации о собственном капитале по группам пользователей // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2021. № 6 (87). С. 158-168.
5. Ветрова И.Ф., Кривошеева А.О. Повышение качества финансовой отчетности: анализ мировых тенденций, роль фонда МСФО // Инновационное развитие экономики. 2019. № 6 (54). С. 207-217.
6. Архипова А.А. Совершенствование модели формирования финансовой отчетности посредством использования международных стандартов // Молодой ученый. 2018. № 42 (228). С. 183-185.
7. Салогуб Н.В. Применение международных стандартов финансовой отчетности в России // Экономика АПК: современные тенденции и перспективы развития. 2018. С. 207-210.
8. Малицкая В.Б., Чиркова М.Б., Кузнецова И.В. Совершенствование российского учета событий после отчетной даты в соответствии с МСФО // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. 2018. № 3 (58). С. 190-196.
9. Лагутин Ю.В. Раскрытие информации об интеллектуальной собственности: финансовая и интегрированная отчетность // Инновации и инвестиции. 2020. № 6. С. 167-170.
10. Шипунова Е.П. Особенности учета в малых организациях при переходе на МСФО // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. № 2-2 (41). С. 79-83.
11. Абдураупов Р.Р., Султанов Ф.Н., Ибрагимов А.Г. Влияние обязательного внедрения МСФО на цены акций банков: на примере стран ОЭСР // Международный бухгалтерский учет. 2021. Т. 24. № 11 (485). С. 1310-1326.