

О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ СОДЕРЖАНИЯ И СТРУКТУРЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Наталья Лесневская,

кандидат экономических наук, преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле БГЭУ

Реформа бухгалтерского учета направлена на создание информационной базы для развития рынков капитала, приватизации, увеличения инвестиций и оценки эффективности функционирования предприятий всех форм собственности. На данном этапе одна из проблем состоит в необходимости четкого определения объема и состава требуемой информации, ее целей и конкретных пользователей.

Решение этой проблемы найдет отражение в разработке стандартов финансового учета и отчетности, а также принципов управленческого учета.



Действующая в настоящее время в Республике бухгалтерская отчетность состоит из трех основных взаимосвязанных форм: бухгалтерского баланса (форма N 1), отчета о прибылях и убытках (форма N 2) и приложений к балансу предприятия (форма N 3), логически и информационно связанных между собой, что позволяет установить тождественность показателей в различных источниках, дать отдельным из них аналитическую расшифровку.

Бухгалтерский баланс является наиболее всеобъемлющей в информационном отношении отчетной формой, характеризующей имущество и финансовое состояние предприятия на установленную дату, его анализ лежит в основе принятия соответствующих финансовых решений, а направления совершенствования в конечном итоге обуславливают положительные изменения в других отчетных формах.

Процесс разгосударствления и приватизации послужил переломным моментом в определении основных подходов к совершенствованию формы балансовой таблицы. Если раньше эта проблема была сконцентрирована на рассмотрении структуры и оперативности бухгалтерского баланса, то в настоящее время ставится задача разработки балансовой схемы как модели финансово-хозяйственной деятельности предприятия, обсуждаются вопросы о соответствии его показателей потребностям пользователей, заинтересованных во взаимоотношениях с субъектами рыночных отношений. Изучение вопросов совершенствования бухгалтерской отчетности позволяет нам согласиться с точкой зрения авторов, которые полагают, что в практике бухгалтерского учета баланс выполняет в настоящее время скорее учетно-контрольные функции, чем аналитические, не раскрывает движения ресурсов, а ограничивается констатацией их остатков. Это приводит к тому, что методики анализа хозяйственной деятельности, разработанные на основе действующей в Республике бухгалтерской отчетности, включают целый ряд дополнительных приемов, связанных с перегруппировкой средств и их источников, а также выполнением вспомогательных расчетов для исчисления промежуточных показателей, на основе которых в дальнейшем проводится анализ.

Проблемы разработки бухгалтерского баланса как модели финансово-хозяйственной деятельности предприятия требуют изучения особенностей составления балансовых таблиц, используемых в различных целях. Так, в процессе приватизации баланс должен рассматриваться не только как форма отчетности, а прежде всего как метод, с помощью которого приводятся в соответствие активы и обязательства, создается финансовая модель нового субъекта хозяйствования. Баланс необходим для реализации основных процедур процесса приватизации: определения оценочной стоимости предприятия, анализа его экономического положения и прогнозирования основных показателей хозяйственной деятельности. Для этого используются балансы, имеющие различную степень детализации хозяйственных средств и источников их образования, применяются разнообразные методы оценки активов предприятия.

Бухгалтерский баланс, составленный на дату оценки имущества, позволяет установить состав и структуру активов, подлежащих приватизации, выявить обязательства, погашаемые прежним юридическим лицом и обязательства, принимаемые на себя новым собственником. При этом он в равной степени необходим как продавцу, так и покупателю. Достоверность его данных подтверждается инвентаризационными описями и сличительными ведомостями.

Недостатком бухгалтерского баланса, составляемого на момент приватизации имущества, является несоответствие во времени момента оценки основных средств и оборотных активов, обусловленное влиянием инфляции. Связано это с тем, что по своей функциональной роли в процессе производства оборотные активы в отличие от основных средств имеют более короткий период оборота, что в условиях постоянно растущих цен позволяет отражать в балансе их реальную стоимость. Период между переоценками основных средств более длительный и это приводит к занижению их стоимости на момент составления баланса, а, следовательно, искажает соотношение между разделами актива и пассива. Например, в балансе на момент приватизации (1.12.95 г.) оборотные активы будут отражены в действующих ценах, а основные фонды — в оценке по состоянию на 1.01.95 г. При среднемесячных темпах инфляции, которые в 1993 году составили 28,9 %, на дату уставновления стоимости имущества получится более чем трехразовое несоответствие в оценке основных и оборотных средств. В результате, информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе, составленном на дату оценки имущества, по нашему мнению, не может быть использована без дополнительных корректировок для анализа финансового положения приватизируемого предприятия, поскольку не отражает реальной стоимости оцениваемых активов. Корректировки могут быть сделаны только после составления сводного акта оценки имущества, подлежащего приватизации.

Бухгалтерский баланс не показывает чистой стоимости ликвидируемых активов, то есть той цены, по которой они будут проданы, если ранее действующее юридическое лицо прекратит функционирование в результате приватизации. Стоимость реализации его имущества будет

зависеть от нормы доходности и ликвидности активов, в результате чего она может быть больше или меньше суммы, отраженной в балансе. Поэтому важную роль в процессе приватизации ряд авторов отводят ликвидационному балансу.

Ликвидационный баланс рассматривается как метод определения чистой стоимости имущества и разрабатывается в целях установления зависимости между уставным капиталом и чистыми активами. Техника его составления заключается в символическом превращении активов в денежную наличность, которая направляется на погашение кредиторской задолженности. Это достигается посредством приведения стоимости приватизируемого имущества к одному моменту времени — дате оценки и определения расходов по ликвидации с учётом степени ликвидности активов. Для арендных предприятий составление ликвидационного баланса позволяет установить стоимость имущества, созданного за период аренды, стоимость имущества, подлежащего выкупу, а в дальнейшем — стоимость имущества, приращенная за любой период, что гарантирует правильное распределение паев между собственниками. С позиций потенциальных пользователей данный баланс применяется в качестве информационной базы для комплексного анализа экономического положения приватизируемого предприятия, оценки его инвестиционной привлекательности.

Недостатком ликвидационного баланса является отсутствие в нем информации о дополнительных инвестициях, вложенных новыми собственниками в процессе преобразования отношений собственности. Эти сведения содержатся в балансе вступления в новую форму собственности. В экономической литературе и хозяйственной практике этот баланс еще называют разделительным или передаточным. Он позволяет отразить рыночную стоимость приобрете-

тенного имущества, размер и структуру сформированного уставного и собственного капитала, обязательства нового собственника, определить платежеспособность и финансовую устойчивость созданного субъекта хозяйствования.

Прогнозирование основных показателей финансовой деятельности приватизируемого предприятия в целях привлечения дополнительных инвестиций или для более быстрого распространения акций в результате открытой подписки предполагает обоснование инвестиционной привлекательности и оценку эффективности вложения средств. Осуществление данных расчетов возможно в результате составления на базе ликвидационного и разделительного прогнозных балансов в различных стоимостных измерениях в соответствии с установленными правилами оценки статей баланса; с учетом рыночных цен на дату приватизации и индекса инфляции; с учетом риска потери отдельных статей актива; на основе предполагаемой стоимости имущества через определенный промежуток времени и с учетом стоимости активов в случае банкротства. В результате, инвесторы получат реальные модели финансового положения объекта приватизации и смогут эффективно использовать свои капиталы.

В прогностических целях наряду с балансом, отражающим совокупность хозяйственных средств и их источников, целесообразно составлять также баланс денежных расходов и поступлений. По оценкам зарубежных авторов, изучение в ходе прогнозного анализа баланса поступления и использования денежных средств позволит установить, достаточно ли у предприятия наличных средств для погашения краткосрочной кредиторской задолженности, решить вопрос об увеличении или уменьшении размера выплачиваемых дивидендов, предвидеть показатели инвестиционной и финансовой деятельности, показать разницу между прибылью и

состоянием денежных средств. С развитием в Республике рыночных отношений и в процессе дифференциации отчетности в зависимости от организационно-правовой формы хозяйственной деятельности для различного вида обществ наличие информации о движении денежных средств в перспективе будет иметь важное значение. Однако мы полагаем, что уже в настоящее время на этапе планирования основных показателей хозяйственной деятельности, предприятиям необходимо иметь баланс денежных расходов и поступлений в целях обоснования разрабатываемого бизнес-плана.

Полная хозяйственность предприятия, отвечающая по своим обязательствам не только заработанными средствами, но и собственным капиталом, предполагает составление баланса вступления в новую форму собственности в соответствии с требованиями Международных стандартов. Форма бухгалтерского баланса, принятая к составлению по итогам работы за 1995 год, достаточно приближена к этим требованиям, хотя и включает определенные отклонения. В результате ряд разделов до настоящего времени содержит неадекватные по экономическому содержанию статьи средств и источников.

Сформированный в процессе приватизации собственный капитал предприятия должен отражаться в первоначальной сумме в разделительном балансе и иметь реальный состав и оценку на протяжении всей последующей хозяйственной деятельности. Выполнение этого требования должно обеспечиваться освобождением источников собственных средств от краткосрочных и долгосрочных обязательств в структуре баланса и вытекать из изменений в методологии учета собственного капитала. При этом совершенствование формы балансовой таблицы должно в первоочередном порядке затрагивать первый раздел пассива, где целесообразно от-

ражать только статьи, характеризующие первоначальное и последующие вложения средств учреждениями, фонды и резервы, образованные за счет результатов хозяйственной деятельности, а также накопленную нераспределенную прибыль. Отражаемые в настоящее время в этом разделе пассива арендные обязательства, по нашему мнению, могут быть включены в состав источников собственных средств только в сумме их фактического исполнения. Необходимо исключить из состава собственного капитала резервы, имеющие характер краткосрочных обязательств. Эти преобразования позволят не только установить реальную величину собственного капитала, но и расположить статьи пассива в соответствии с принципом возрастающей ликвидности.

Аналогично этот принцип должен выдерживаться в отношении активной части баланса. Для этого в составе текущих активов предлагаем последовательно разместить следующие три раздела: "Запасы и затраты", "Расчеты с дебиторами", "Денежные средства и долгосрочные финансовые вложения". Получение промежуточных итогов по группам однородных по экономическому содержанию статей позволит не только следовать принципу возрастающей ликвидности, но и согласовать информационную базу и методику анализа платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности предприятия.

Отчет о прибылях и убытках призван отражать доходы и затраты предприятия за определенный период времени и наряду с балансом представляет собой важный инструмент оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности. Его форма построена таким образом, чтобы по ее содержанию можно было реализовать фискальную политику финансовых органов. Аналогичный отчет за рубежом позволяет проследить механизм формирования не только различных показателей прибыли, но и валового дохода, по-

лученного как разность между выручкой от реализации товаров и их себестоимостью. Такой подход особенно важен для предприятий торговой отрасли, поскольку действующая форма отчета соизмеряет для них выручку от реализации товаров с величиной валового дохода.

Расширение хозяйственной самостоятельности торговых предприятий, в том числе и в результате приватизации, развитие различных организационно-правовых структур, законодательное обеспечение защиты прав потребителей приведут к увеличению хозяйственных операций, связанных с возвратом товаров, дифференциацией торговых скидок и надбавок в зависимости от условий оплаты при покупке и реализации материальных ценностей, расширением объема продажи в кредит, возрастанием количества причин и факторов переоценки. Это окажет в отрасли значительное влияние на механизм формирования валового дохода. В результате, определение его абсолютной величины, удельного веса и уровня, а также тенденций к увеличению или уменьшению будет представлять интерес как для внешних, так и для внутренних пользователей бухгалтерской отчетности. В связи с этим считаем необходимым включение в отчет о прибылях и убытках показателя, характеризующего себестоимость реализованных товаров торговыми предприятиями.

Развитие рыночных отношений предполагает расширение круга пользователей бухгалтерской отчетностью. Однако в настоящее время в Республике отчетность предприятия ориентирована только на интересы государственных налоговых органов. В ней отсутствует даже такой важный показатель, как чистая прибыль, и представлена только прибыль до уплаты налога. Поэтому считаем целесообразным (особенно для акционерных предприятий) включение в отчет о прибылях и убытках дополнительной информации, характеризу-

ющей сумму прибыли, остающейся в свободном распоряжении, от размера которой зависят величина и уровень дивидендов по акциям. При этом показатель чистой прибыли должен быть увязан внутри данной отчетной формы с показателями II раздела "Использование прибыли" и V раздела "Затраты и расходы, учитываемые при исчислении льгот по налогу на прибыль". Для этого в V разделе необходимо указывать сумму льготируемой прибыли, имеющую строго целевое направление использования. А как логическое продолжение раздела I "Финансовые результаты" (форма N 2) в разделе II "Использование прибыли" должны в соответствии с экономической сущностью отражаться суммы чистой прибыли и прибыли, направляемой на выплату дивидендов.

Процесс дифференциации бухгалтерской отчетности в зависимости от вида организационно-правовой формы хозяйственной деятельности позволит расширить и дополнить структуру и содержание отчетных форм, представляемых акционерными предприятиями. Развитие рынков ценных бумаг и капиталов потребует публикации данных, отражающих движение источников собственных средств. В перспективе, по нашему мнению, это должно привести к включению в состав бухгалтерской отчетности акционерных предприятий новой отчетной формы, отражающей движение собственного (акционерного) капитала в разрезе его составных частей. В настоящее время эта информация содержится в самом общем виде в приложениях к балансу предприятия, разделе IV "Движение фондов и других средств". Однако для характеристики особенностей движения составных частей собственного капитала акционерных предприятий этот раздел должен быть дополнен и видоизменен. При этом его содержание должно включать следующие показатели: общую сумму объявленного уставного капитала с подразделением на

подписной, оплаченный и изъятый в оценке по номиналу; категории выпущенных акций, права, привилегии и ограничения по распределению доходов и оплате уставного капитала; номинальную и продажную цену акций по категориям; размер дивидендов в расчете на одну акцию по категориям; общую сумму прироста уставного капитала, не зависящую от результатов хозяйственной деятельности (с расшивкой по источникам поступления); резервный фонд по уставу и фактический; состав прочих фондов и резервов, образованных за счет результатов хозяйственной деятельности; непрораспределенную прибыль отчетного года и прошлых лет; чистую прибыль на одну акцию по категориям; прибыль, начисленную и использованную на социальные нужды. Для прочих субъектов хозяйственной деятельности движение собственного капитала должно отражать показатели, характеризующие общую сумму источников собственных средств с разбивкой по данным синтетического учета; сумму прибыли, использованную на накопление; чистую прибыль в расчете на одного работника; прибыль, начисленную и использованную на социальные нужды.

Предлагаемые нами направления совершенствования бухгалтерской отчетности являются лишь субъективным отражением требований сегодняшнего дня. Дальнейшее увеличение в условиях развивающегося рынка предприятий с различной организационно-правовой формой хозяйственной деятельности послужит главной причиной радикальных мер по совершенствованию бухгалтерской отчетности. В ходе этих преобразований определяются основные формы и показатели, входящие в состав отчетности предприятий, основанных на частном владении, а также функционирующих в форме разного рода товариществ и обществ, будут установлены порядок и конкретные адреса представления публичной отчетности.