

экологического учета и его интеграцию в систему бухгалтерского учета:

- *экологический учет является ключом к устойчивому развитию предприятий;*
- *счета предприятия должны отражать его отношение к охране окружающей среды; влияние расходов, рисков и обязательств ответственности, связанных с использованием природных ресурсов на финансовое положение предприятия;*
- *инвесторы для принятия инвестиционных решений должны располагать информацией по экологическим мероприятиям и расходам, связанным с природоохранной деятельностью;*
- *вопросы, связанные с природоохранной деятельностью, относятся к управленческой деятельности; менеджерам необходимо выявлять и распределять природоохранные затраты таким образом, чтобы продукция была правильно оценена и инвестиционные решения базировались на реальных издержках и выгодах;*
- *предприятия получают определенные преимущества в конкурентной борьбе за клиентов, если докажут, что их товары и услуги предпочтительнее с экологической точки зрения.*

В настоящее время усилия Международной группы экспертов направлены на координацию их деятельности с национальными органами по стандартизации для разработки унифицированных методов учета одних и тех же экологических проблем как на макро- так и на микроуровне (т. е. на уровне экономики предприятия).

Со вступлением в эпоху рыночных преобразований постсоветские страны активизировали свою деятельность по интеграции в мировую систему хозяйства, что, в свою очередь, обусловило необходимость по-новому взглянуть на некоторые особенности формирования системы экономической информации о хозяйственной деятельности предприятия. Например, в России "...к условным фактам хозяйственной деятельности отнесены обязательства в отношении охраны окружающей среды" (Положение по бухгалтерскому учету № 98 п.2, зарегистрирована в Министерстве юстиции Российской Федерации 31.12.98 г.). Первые полезные шаги в области учета экологических факторов уже предпринимаются экспертами, бухгалтерами и менедже-

рами крупных Российских компаний (Газпром, ЛУК-ойл и др.), банков, Министерства финансов Российской Федерации, Государственного комитета Российской Федерации по охране окружающей среды.

Для Республики Беларусь создание системы национального учета экологических составляющих хозяйственной деятельности актуальна по следующим причинам:

1. Назрела насущная необходимость более адекватно оценивать и учитывать затраты живого и овеществленного труда имеющие место в деятельности с целью управления, контроля и оптимального их распределения уже на уровне предприятия. Исследования показывают, что значительная доля факторов производства (так называемых экологических факторов) в соответствии с действующим законодательством является "бесплатными" или почти "бесплатными" для собственников предприятий, но отнюдь не бесплатными для общества. Для национальной экономики они выливаются в огромные суммы потерь и ущерба (По данным последних исследований, произведенных НИИ Министерства экономики Республики Беларусь только в 1994 году экономический ущерб национальной экономики в результате загрязнения атмосферного воздуха составил в долларовом пересчете 55308679 \$, водных ресурсов — 42095566 \$.). На макроуровне компенсировать эти потери, нивелировать отрицательные тенденции, обходится народному хозяйству гораздо дороже (а иногда вообще невозможно), чем на уровне предприятий.

2. В белорусских финансовых отчетах субъектов хозяйствования должна быть представлена информация по экологическим обязательствам. Ее отсутствие приводит к искажению реальной картины финансового положения предприятия. Это, с одной стороны, снижает качество управления предприятием, а с другой снижает доверие иностранных партнеров и инвесторов. Последние, зная что специфика деятельности предприятия связана с определенными затратами по восстановлению нарушенного экологического равновесия и не находя соответствующих сумм в отчетности расценивают это обязательство как еще один дополнительный фактор риска потери инвестиции. Они мотивируют, таким образом, снижение своей доли вкладываемого в дело капитала.

С. Л. Зверович, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СТРАНАХ С РАЗВИТОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКОЙ

В процессе исторического развития общества возникали и постоянно совершен-

ствовались национальные системы бухгалтерского учета. К концу шестидесятых годов два-

дцатого столетия в мире сформировалось и использовалось более ста национальных учетных систем. Рабочими группами экспертов ООН, международными союзами бухгалтеров, отдельными исследователями проводилась и проводится большая работа по сравнительной оценке и группировке национальных систем бухгалтерского учета с целью их совершенствования и развития. Были созданы межправительственные организации, занимающиеся вопросами стандартизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Ими была проанализирована практика учетной работы примерно в ста странах по сопоставимому кругу показателей и разработаны рекомендации по стандартизации отчетности транснациональных компаний и фирм. Годовой отчет, рекомендуемый ООН для транснациональных компаний, состоит из шести отчетных форм и включает сто двадцать восемь показателей. В целях упорядочения бухгалтерского учета и финансовой отчетности фирм и компаний Европейским Союзом (ЕС) разработаны и приняты к практическому использованию восемь Директив, обязательных для всех стран ЕС. В указанных директивах рассмотрены вопросы методологии, методики и организации бухгалтерского учета, составления, содержания и структуры финансовой отчетности: планы счетов, финансовая отчетность и ее публикация, амортизационные отчисления, положение о независимых бухгалтерах-экспертах и контролерах, учет акций акционерных компаний и т. п.

Национальные планы счетов бухгалтерского учета стран, входящих в Европейский Союз, базируются на международных и национальных бухгалтерских стандартах и юридических законах. Они разработаны в соответствии с Четвертой Директивой ЕС от 25 июля 1978 года, устанавливающей единые нормы и требования для стран сообщества по каждой статье бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, координирующей национальные учетные системы и являющейся основой создания европейской региональной системы учета государств сообщества. Четвертая Директива ЕС распространяется на основные типы предприятий всех отраслей экономики. Она предусматривает по основным вопросам методологии, методики и организации учета, составления и содержания отчетности, как правило, несколько вариантов решения учетных проблем. В этом случае предприятия имеют право выбора учетной политики. В национальных планах счетов стран ЕС используются стандарты бухгалтерского учета Международной федерации бухгалтеров и Европейского Союза экспертов по управленческому и финансовому учету. Специальный закон,

торговые кодексы стран ЕС отражают основные бухгалтерские обязанности и права различных категорий предприятий. Так, простую бухгалтерию обязаны вести работники небольших торговых предприятий, лица, осуществляющие индивидуальную трудовую деятельность, и предприятия с годовым объемом реализации ниже установленного лимита. Все остальные предприятия и акционерные общества обязаны вести учет по двойной системе руководствуясь планом счетов бухгалтерского учета. Глубокое изучение и критическое осмысливание учетной политики, методологии, методики и организации управленческого и финансового учета, составления, содержания и структуры бухгалтерской (финансовой) отчетности в странах ЕС и других странах Запада способствуют развитию и совершенствованию учетной и другой экономической работы на предприятиях, их структурных подразделениях и акционерных обществах Республики Беларусь в условиях формирования рыночного механизма хозяйствования.

Как известно, финансовая отчетность включает взаимосвязанную систему показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности и условия работы предприятий за определенный период времени. Она является одним из важнейших инструментов управления экономикой и содержит наиболее синтезированную и обобщенную информацию. Данные финансовой отчетности используются для различных целей на разных уровнях управления и различными группами пользователей. На основе данных финансовой отчетности проводится анализ и оценка хозяйственной и другой деятельности предприятия, принимаются стратегические и тактические управленческие решения, разрабатываются прогнозы его экономического и социального развития. Финансовая отчетность стран Запада не является идеальной, многие ее элементы необходимо совершенствовать и развивать.

Проведенное исследование показывает, что финансовые отчеты фирм и компаний стран с развитой рыночной экономикой имеют следующие недостатки:

1. К моменту их публикации содержащаяся в финансовой отчетности информация часто устареет.

2. Финансовая отчетность подвергается аудиту не в полном объеме, а лишь настолько, насколько того требует устав фирмы (компания). Поэтому аудит не является гарантией правильности составления и содержания финансовых отчетов.

3. В финансовой отчетности отражаются прошедшие события и обычно не содержатся

прогнозы будущего функционирования фирм и компаний.

4. Данные отчетов позволяют изучить и оценить степень эффективности экономического и социального развития компаний и фирм, их финансовое состояние, не позволяя определить стоимость кадров и клиентов, как их актив и оценить уровень конкуренции.

5. Несмотря на то, что законы о компаниях и стандарты бухгалтерского учета западных стран очень подробны, они иногда оставляют свободу выбора методики и организации бухгалтерского учета и не охватывают все виды хозяйственных и финансовых операций, встречающихся в бизнесе. Компаниям и фирмам не рекомендуется часто изменять правила бухгалтерского учета, поскольку это противоречит концепции непрерывности в бухгалтерском учете. Изменение правил бухгалтерского учета можно считать оправданным, если новые правила лучше старых (например, если выпущен новый стандарт бухгалтерского учета, демонстрирующий преимущество новой учетной политики над используемой в данное время).

6. В финансовой отчетности не всегда содержится информация, по которой можно изучить влияние инфляции на финансовое положение фирм и компаний.

Проводимые международными профессиональными организациями бухгалтерского учета исследования показали, что в отдельных странах Запада имеются значительные различия в практике бухгалтерского учета и в содержании финансовой отчетности. В результате снижается полезность финансовых отчетов за пределами страны. По мнению международных профессиональных организаций бухгалтерского учета, финансовая отчетность должна содержать информацию для целей:

- *анализа эффективности управления предприятием;*
- *оценки налогового бремени, налоговой и социальной политики;*
- *определения законности и эффективности распределения и использования доходов и прибыли;*
- *обоснования цен, тарифов и ставок за услуги;*
- *расчета потребности в финансовых и коммерческих кредитах;*
- *анализа и оценки платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.*

В связи с той ролью, которая отводится финансовой отчетности, как наиболее эффективному и постоянному элементу информационной системы предприятия, возникает проблема дальнейшего ее совершенствования во всех

странах мира и в первую очередь в странах, переходящих к рыночной экономике. При создании унифицированных систем бухгалтерской (финансовой) отчетности рекомендуется обратить внимание на следующие моменты:

1. Содержание и структура бухгалтерской и статистической отчетности должны быть разработаны таким образом, чтобы обеспечить эффективное использование ЭВМ и других современных технических средств при обработке содержащихся в ней данных;

2. Бухгалтерская отчетность должна обеспечить исходную информацию для контроля и анализа функций, выполняемых не только предприятиями, но и вышестоящими, финансовыми, банковскими и другими органами;

3. Соответствующие показатели в отдельных формах отчетности должны быть между собой согласованы;

4. В отчетности должны отражаться только те показатели, которые формируются в системе бухгалтерского учета и планирования;

5. В отчетности не должно быть дублирования экономических показателей и другой информации;

6. Для иллюстрации перспектив развития предприятия предлагается в отчетность включать прогнозные показатели экономического и социального развития, эффективности хозяйствования.

Финансовая отчетность компаний и фирм в западных странах рассматривается как метод обобщения данных бухгалтерского учета и как связующее информационное звено между предприятием и обществом. В связи с этим для обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности за отдельные отчетные периоды и между различными предприятиями, а также для обеспечения доступности к пониманию финансовой отчетности для различных ее пользователей в развитых странах Запада проводится значительная работа по разработке и совершенствованию стандартных принципов учета и отчетности. Разработка общих принципов и правовых основ составления внешних бухгалтерских (финансовых) отчетов во всех странах мира является особенно важным в современных условиях растущего сотрудничества между странами, отдельными фирмами и компаниями, создании международных интернациональных корпораций. Методология и методика составления финансовой отчетности, как правило, основывается на общих принципах ведения финансового учета. Наиболее четко принципы финансового учета разработаны в США, Великобритании и Германии. Так, в США сформулированы девять основных

принципов и условий ведения финансового учета: двойственность, измеритель, предприятие, непрерывность, себестоимость, консерватизм, значимость, реализация и соответствие. Рассмотрим сущность этих принципов.

Двойственность. Каждый факт хозяйственной жизни должен быть отражен в бухгалтерском учете дважды в одинаковой сумме — по дебету одного и кредиту другого счета. Этот принцип вытекает из балансового уравнения: $A = П + K$, где A — актив, $П$ — пассив (обязательства) и K — собственный капитал фирмы. Как известно, баланс — это основа бухгалтерского учета, а двойная запись вытекает из содержания балансового уравнения. В США ему придают настолько большое значение, что самого понятия забалансового учета нет. Арендованные основные средства, товары, принятые на комиссию, давальческое сырье и другие ценности, не составляющие собственность фирмы, отражаются на счетах бухгалтерского учета методом двойной записи. Это приводит к тому, что в A — активе баланса собственность фирмы увеличивается на стоимость ценностей, не принадлежащих ей. Соответственно в $П$ — пассиве американского бухгалтерского баланса отражается кредиторская задолженность, которая таковой не является.

Измеритель. Только выраженные в стоимостном выражении факты хозяйственной жизни могут стать объектом бухгалтерского учета. Благодаря тому, что провозглашается принцип только денежного измерителя, то и объектом бухгалтерского учета признается стоимостное, а не натуральное движение товарно-материальных и иных ценностей, что особенно важно в учете имущества предприятия.

Предприятие. Фирма должна быть юридически самостоятельной по отношению к своему собственнику. Расчетные и другие счета собственника и фирмы должны быть раздельными и ответственность по обязательствам они друг за друга не несут.

Непрерывность. Считают, что предприятие, однажды возникнув, будет существовать вечно. Возникает вопрос, если предприятие существует вечно, зачем переоценивать его активы? В то же время, если предприятие ликвидируется, то его имущество должно быть оценено по текущей рыночной стоимости, а не по его исторической оценке. Предположение о непрерывном функционировании предприятия позволяет рассматривать отчетный год только как связанный с особенностями хозяйственного цикла период.

Себестоимость. Объекты бухгалтерского учета должны быть оценены по цене приобретения, включая расходы, связанные с их доставкой, а в необходимых случаях — с установкой, наладкой и пуском в эксплуатацию.

Консерватизм. Если себестоимость объекта учета выше его продажной цены, т. е. в случае потенциального убытка, имущество отражается в отчетности по продажной цене, а возникший убыток отражается в том отчетном периоде, в котором он выявлен. Прибыль показывается в том периоде, в котором она была фактически получена. Принцип консерватизма не противоречит принципу оценки имущества по себестоимости и удачно его дополняет.

Значимость. Отнесение объекта к той или иной бухгалтерской категории зависит от того, какое значение придает ему собственник. Так, на одном предприятии объект учета может быть отнесен к основным средствам, а на другом совершенно такой же объект при сдаче его в эксплуатацию может быть сразу же списан на затраты предприятия.

Реализация. Момент реализации — это обычно момент поступления денежных средств от покупателя и он не совпадает с моментом перехода прав собственности от продавца к покупателю. Таким образом, согласно этой концепции прибыль возникает не в момент отгрузки товаров, а после поступления платежей от покупателя.

Соответствие. Доходы данного отчетного периода должны быть соотнесены с расходами, благодаря которым эти доходы получены. Рассмотрим, например, списание амортизации основных средств. Американцы могут в течение отчетного периода пересматривать сроки эксплуатации основных средств в управленческом и финансовом учете. Они списывают расходы по их ремонту не на счета затрат, а на счет "Накопленный износ основных средств". В результате как бы уменьшается изношенность объекта основных средств и может увеличиваться срок его эксплуатации. Американцы могут пересматривать нормы амортизации, но не изменять стоимость основных средств. Это не случайно, ибо, меняя их оценку, бухгалтер нарушает принцип соответствия — сопоставление ранее понесенных расходов с полученными в данном отчетном периоде прибылями, что в конечном итоге искажает финансовый результат и приводит к необоснованному изменению налогооблагаемой прибыли.

В Германии основное правило по составлению финансовых отчетов гласит, что все финан-

совые отчеты должны содержать достоверную, правдивую информацию для анализа и оценки финансового положения и результатов деятельности компании (фирмы). Финансовые отчеты составляются с обязательным соблюдением норм Коммерческого кодекса Германии и Четвертой Директивы Европейского Союза. Основными принципами составления отчетов германскими компаниями являются следующие:

1. Финансовые отчеты должны быть полными, аккуратными и четкими.
2. Запрещено противопоставление в отчетности имущества обязательствам и доходов затратам.
3. Суммы, включенные в бухгалтерский баланс отчетного года, должны быть увязаны с данными баланса предыдущего года.
4. Учет должен вестись осмотрительно, т. е. потери и убытки, выявленные после составления баланса, при заполнении других финансовых отчетов должны быть отражены в отчетности данного отчетного года.
5. Учет должен вестись на основе накопления данных с обязательным соблюдением принципа соответствия.

В зарубежной и отечественной экономической литературе особое внимание уделяется полезности информации финансовых отчетов. Под полезностью понимается возможность использования информации для принятия обоснованных управленческих решений заинтересованными лицами, фирмами, компаниями. Чтобы информация была полезной, она должна отвечать требованиям уместности, достоверности, сопоставимости и понятности. Уместность информации определяется ее своевременностью, значимостью и ценностью для составления прогнозов хозяйствования и оценки достигнутых результатов по сравнению с составленными прогнозами. Достоверность информации характеризуется ее правдивостью, отсутствием ошибок и пристрастных оценок, которые могут повлиять на принимаемые управленческие решения. Сопоставимость показателей отчетности предполагает возможность сравнения данных о деятельности различных предприятий или же одного и того же предприятия за разные периоды времени. Сопоставимость данных достигается прежде всего за счет стабильности применяемых методов учета. Понятность означает, что потребители информации финансовой отчетности могут понять ее содержание без специальной профессиональной подготовки.

В странах Запада в ходе составления финансовой отчетности соблюдают определенные требования, которые накладывают некоторые ограничения на информацию, включенную в от-

четность. К ним относятся: оптимальное соотношение затрат и выгод, т. е. затраты на составление отчетности должны иметь разумное соотношение с извлекаемыми из нее выгодами; осмотрительность проявляется в том, что менеджер стремится к получению максимальной прибыли, но не исключает и возможность убытков. При наличии альтернативных вариантов управленческих решений выбирается тот, который обеспечивает наивысшую эффективность: конфиденциальность предполагает, что в финансовой отчетности фирмы (компании) должна содержаться только та информация, которая не может причинить ущерб ее интересам.

В условиях рыночной экономики многое в работе фирм и компаний зависит от контрагентов (поставщиков, покупателей, банков и др.), которых они выбирают сами. Наилучшим способом оценить будущего партнера является сбор и анализ необходимой информации о нем, включая данные о его хозяйственной и иной деятельности за последние годы, финансовом положении, рентабельности, перспективах дальнейшего развития. В этих условиях особую значимость приобретает информация, публикуемая в биржевых справочниках, финансовых газетах и других изданиях. При этом встает проблема коммерческой тайны, которая должна защищать фирму от злоупотреблений ее секретами и использования засекреченной информации в конкурентной борьбе. В фирмах и компаниях западных стран часть показателей финансового учета охраняется законом о коммерческой тайне. Здесь ярко проявляются две противоположные тенденции — тенденция сохранения коммерческой тайны и тенденция публичности отчетности. Информация, не подлежащая разглашению, накапливается и обрабатывается в секретном отделе бухгалтерии фирмы (компании).

Исследования мировой учетной практики показывают, что методика составления и содержание финансовой отчетности имеет определенные особенности. Однако при составлении бухгалтерских балансов и других отчетов фирмы и компании большинства капиталистических стран имеют достаточно большую степень свободы, так как обязательные требования затрагивают лишь наиболее существенные моменты, а такие вопросы, как объем и степень детализации содержания отчетности, включения в нее специфической для данной фирмы информации, различных аналитических показателей решаются по усмотрению руководства предприятия. В соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, разработанными "Эрнст энд Янг Лимитед", в финансовой отчетности обязательно должна содержаться следующая инфор-

мация о предприятии: 1) страна регистрации предприятия; 2) организационно-правовая форма предприятия; 3) краткая характеристика его хозяйственной и иной деятельности; 4) дата составления финансовой отчетности и отчетный период, за который она составлена; 5) валюта, в которой составлена финансовая отчетность.

В финансовых отчетах следует отдельно показывать основные производственные фонды, арендованное имущество и активы, приобретенные в рассрочку, прочие долгосрочные активы, неосязаемые активы (гудвилл, нематериальные активы), текущие активы, пассивы, начисленные обязательства, участие акционеров, а также ряд оговоренных статей отчета о прибылях и убытках. Отдельно должны быть показаны остатки по расчетам и операциям с ассоциированными компаниями.

Законы о компаниях и стандарты бухгалтерского учета устанавливают минимальные объемы информации, подлежащие опубликованию. На практике большинство фирм и компаний публикуют не более того, что требуют эти норма-

тивные документы. Чтобы активнее воздействовать на поведение будущих инвесторов капитала, большое внимание уделяется внешнему оформлению, содержанию и структуре отчетов. Они, как правило, издаются в виде специальных брошюр солидными тиражами, красочно оформляются, богато иллюстрируются фотографиями, диаграммами, рисунками. Содержание и структура публикуемых отчетов строится таким образом, чтобы заинтересовать читателей в фирме (компании), подчеркнуть ее надежность и успешность функционирования. В конце публикуемого отчета помещаются основные формы бухгалтерской отчетности, показатели хозяйственной и другой деятельности фирмы за прошлый и отчетный годы, которые представляют наибольший интерес для пользователей отчетной информацией.

Виды и содержание финансовой отчетности предприятия во многом зависят от форм собственности и размера фирмы, что подтверждается следующими данными (таблица 1).

Таблица 1

Финансовая отчетность для отдельных групп предприятий Германии

Формы составляемой финансовой отчетности	Виды предприятий		
	акционерные предприятия	неакционерные предприятия	
		малые	крупные
Бухгалтерский баланс	+	+	+
Отчет о прибылях и убытках	+	+	+
Приложение	+	-	+
Управленческий учет	+	-	+

Для отнесения предприятия к определенной группе по составлению и представлению финан-

совой отчетности в Коммерческом кодексе Германии предусмотрен ряд критериев (таблица 2).

Таблица 2

Критерии отнесения предприятий Германии к определенной группе

Показатели	Итог баланса, млн. немецких марок	Оборот, млн. немецких марок	Численность работников, чел.
1	2	3	4
А. Акционерные предприятия			
<i>1. Финансовые отчеты отдельных экономических единиц:</i>			
1.1. Малые предприятия	до 3,9	до 8	до 50
1.2. Средние предприятия	3,9-15,5	8-32	50-250
1.3. Крупные предприятия	15,5 и более	32 и более	свыше 250
<i>2. Консолидированные финансовые отчеты:</i>			
2.1. Консолидированные предприятия	39-46,8	80-96	до 500
2.2. Комбинированные предприятия	46,8 и более	96 и более	свыше 500
Б. Неакционерные предприятия			
<i>1. Финансовые отчеты отдель-</i>			

<i>ных экономических единиц:</i>			
1.1. Малые предприятия	до 125	до 250	до 5000
1.2. Крупные предприятия	свыше 125	свыше 250	свыше 5000
<i>2. Консолидированные финансовые отчеты:</i>			
2.1. Консолидированные предприятия	более 125	более 250	свыше 5000

Для отнесения предприятия к определенной группе необходимо соблюдение двух из трех критериев два года подряд по акционерным предприятиям и три года подряд — для неакционерных предприятий. Исключение составляют торговые акционерные предприятия, которые

при любых показателях работы относятся к крупным предприятиям.

Предписаниями Торгового кодекса Германии предусмотрены две схемы бухгалтерского баланса: для малых акционерных обществ (таблица 3) и для средних и крупных предприятий (таблица 4).

Таблица 3

Схема бухгалтерского баланса для малых акционерных обществ Германии (согласно предписаниям Торгового кодекса)

Актив	Пассив
<p>A. Основной капитал</p> <p><i>I. Нематериальные ценности</i></p> <p><i>II. Имущественные капиталовложения</i></p> <p><i>III. Финансовые капиталовложения</i></p> <p>B. Оборотные средства</p> <p><i>I. Запасы, резервы</i></p> <p><i>II. Обязательные и другие имущественные объекты</i></p> <p><i>III. Ценные бумаги</i></p> <p><i>IV. Чеки, кассовая наличность, авуары Федерального банка, корреспондентские суммы на счетах, авуары для кредитных учреждений</i></p> <p>V. Статьи, разграничивающие учет затрат и доходов между отдельными отчетными периодами</p>	<p>A. Собственный капитал</p> <p><i>I. Объявленный капитал</i></p> <p><i>II. Резерв капитала</i></p> <p><i>III. Резерв доходов</i></p> <p><i>IV. Доходы (убытки) прошлых лет</i></p> <p><i>V. Нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года</i></p> <p>B. Отчисления в резервный фонд</p> <p>B. Задолженности (обязательства)</p> <p>Г. Статьи, разграничивающие учет затрат и доходов между отдельными отчетными периодами</p>
БАЛАНС	БАЛАНС

Таблица 4

Схема бухгалтерского баланса для средних и крупных фирм и компаний Германии (согласно предписанию Торгового кодекса)

АКТИВ

A. Основной капитал

I. Нематериальные ценности

1. Концессии, промышленное защитное право и аналогичные права и ценности, а также лицензии для таких прав и ценностей
2. Стоимость и престиж фирмы
3. Уплаченные первичные взносы

II. Имущественный капитал

1. Земельный участок, права на его владение и сооружения, включая строения на чужих земельных участках
2. Технические сооружения и машины
3. Другие устройства. Производственное и торговое оборудование
4. Уплаченные взносы и строящиеся сооружения

III. Финансовый капитал

1. Паи предприятиям-компаньонам
2. Ссуды предприятиям-компаньонам
3. Инвестиции
4. Ссуды предприятиям, с которыми установлены инвестиционные отношения

5. Другие ссуды предприятиям
6. Ценные бумаги основного капитала

Б. Оборотный капитал

I. Запасы и резервы

1. Сырье, основные и вспомогательные материалы
2. Затраты на незавершенное производство
3. Готовая продукция и товары
4. Уплаченные взносы

II. Счета (долговые обязательства) и другие стоимостные объекты

1. Счета поставщиков, оказывающих услуги
2. Счета предприятий, связанных с фирмой (компанией)
3. Счета предприятий, с которыми имеются инвестиционные отношения
4. Другие стоимостные объекты

III. Ценные бумаги

1. Ценные бумаги акционерных обществ, связанных с фирмой (компанией)
2. Собственные ценные бумаги
3. Другие ценные бумаги

IV. Чеки, кассовая наличность, авуары Федерального банка, корреспондентские суммы на счетах, авуары для кредитных учреждений

В. Статьи, разграничивающие учет затрат и доходов (поступлений) между отдельными отчетными периодами

БАЛАНС

ПАССИВ

А. Собственный капитал

I. Объявленный капитал

II. Резерв капитала

III. Резерв доходов

1. Узаконенный (легальный) резервный фонд
2. Резервный фонд собственного капитала
3. Уставные резервные фонды
4. Другие резервы доходов

IV. Доходы (убытки) прошлых лет

V. Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года

Б. Отчисления в резервный фонд

1. Отчисления для выплат пенсий и других аналогичных платежей
2. Отчисления для уплаты налогов
3. Другие отчисления

В. Задолженности (обязательства)

1. Ссуды, в том числе конвертируемые
2. Задолженность кредитным учреждениям
3. Задолженность по отчислениям от инвестиций
4. Задолженность за поставки товарно-материальных ценностей и оказанные услуги
5. Задолженность по принятым к оплате переводным векселям и трассированию собственных векселей
6. Задолженность предприятиям по другим хозяйственным отношениям
7. Задолженность предприятиям по инвестиционным отношениям
8. Другие виды кредиторской задолженности

Г. Статьи, разграничивающие учет затрат и доходов (поступлений) между отдельными отчетными периодами

БАЛАНС

Одним из атрибутов рыночной экономики является постоянная интеграция и дезинтеграция хозяйственной деятельности предприятий. Формы интеграции предприятий различны. Одной из них является корпоративная группа предприятий. Каждый член этой группы, обладая полной юридической самостоятельностью, находится в финансовой и хозяйственной взаимосвязи с другими участниками группы. Следовательно, каждая компания, входящая в корпорацию, обязана вести самостоятельно учет и составлять финансовую отчетность. В целях активизации процес-

са функционирования вторичного рынка ценных бумаг и улучшения своего положения в нем компания, имеющая дочерние предприятия, должна составлять годовой отчет корпоративной группы, включающей помимо данных о холдинговой (материнской) компании и консолидированные учетные данные дочерних предприятий. Консолидированная финансовая отчетность является неперменной составной частью годового бухгалтерского отчета любой крупной корпорации стран ЕС. Методология и техника консолидирования достаточно хорошо разработана и описа-

на как в международных, так и в национальных учетных стандартах. Несмотря на то, что первый опыт составления консолидированной отчетности датируется 1866 годом, многие западноевропейские страны сравнительно недавно включили соответствующий стандарт в учетное законодательство. В частности, в рамках Европейского сообщества в 1983 году была разработана и принята Седьмая Директива "Учет и консолидированная отчетность".

Основной формой финансовой отчетности предприятия является бухгалтерский баланс. Баланс характеризует финансовое положение фирмы или компании на определенную дату (обычно на первое число месяца). Бухгалтерские балансы предприятий стран Запада, как правило, охватывают период в один год, но нередко составляются и по данным за квартал. В соответствии с общепринятыми стандартами бухгалтерского учета стран ЕС баланс раскрывает в денежном выражении содержание трех важнейших категорий: активов, обязательств и капитала.

Основным требованием, предъявляемым к бухгалтерским балансам, является повышение информационной емкости. Информационная емкость балансов в первую очередь зависит от их видов и структуры построения. Поэтому особую значимость имеет ознакомление с методиками составления бухгалтерских балансов стран Европейского Союза и других стран. При составлении балансов в законодательном порядке должно быть обеспечено следующее:

1. *Защита кредиторов, компаньонов, не участвующих в управлении предприятием, и работников от неправильной информации об имущественном и финансовом положении фирмы, ее доходах и прибыли;*
2. *Защита финансовых органов от неправильной информации по налогообложению;*
3. *Защита общественности, интересующейся делами предприятия, от неправильной информации об его имущественном и финансовом положении, полученных доходах и прибыли;*

4. *Защита предприятия от внезапных экономических потрясений.*

В практике экономической работы предприятий стран ЕС составляются и широко используются ординарные и экстраординарные бухгалтерские балансы. Ординарные балансы, как правило, составляются регулярно на определенную дату на основании правовых предписаний или конфиденциального соглашения, а также для информационных потребностей предприятия. Важнейшим видом ординарного баланса являются годовые бухгалтерские балансы, которые вместе с отчетом о прибылях и убытках составляют годовой финансовый отчет предприятия. Для акционерных обществ и компаний финансовый отчет дополняется приложением и справкой о состоянии дел. Экстраординарные балансы, как об этом говорит их название, составляются нерегулярно, в особых случаях, например, при создании предприятия, при слиянии предприятий и т. п.

С целью оптимальности форм и содержания бухгалтерских балансов в зарубежной учетной практике рекомендуется использовать два основных принципа их составления:

1. *Принцип ликвидности (степень мобильности превращения активов предприятия в денежную наличность). Принцип ликвидности является наиболее важным для оценки платежеспособности предприятия;*
2. *Принцип горизонтальности или вертикальности размещения частей и разделов бухгалтерского баланса, который раскрывает методику построения баланса. Во многих странах ЕС применяется вертикальная форма баланса, когда сначала приводятся статьи актива, а затем статьи пассива баланса, или наоборот. В горизонтальной форме баланса в левой его части обычно показываются активы, а в правой — пассивы.*

В странах Европейского Союза проводится большая работа по стандартизации и унификации финансовой отчетности. Четвертой Директивой ЕС рекомендована следующая форма бухгалтерского баланса (таблица 5).

Таблица 5

Схема бухгалтерского баланса, рекомендованная Четвертой Директивой Европейского Союза

А. ОБЪЯВЛЕННЫЙ НЕОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ Б. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

I. Нематериальные активы

1. Затраты на НИОКР и развитие производства
2. Концессии, патенты, лицензии, торговые марки
3. Гудвилл
4. Предоплата

II. Материальные активы

1. Земля и здания
2. Машины и оборудование
3. Инвентарь, инструменты и прочее оборудование
4. Предоплата

III. Долгосрочные финансовые инвестиции

1. Акции дочерних компаний
2. Ссуды дочерним компаниям
3. Акции ассоциированных компаний
4. Ссуды ассоциированным компаниям
5. Прочие финансовые инвестиции
6. Прочие ссуды
7. Собственные акции в портфеле

В. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ (ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА)

I. Запасы

1. Сырье и материалы
2. Незавершенное производство
3. Готовая продукция и товары
4. Предоплата

II. Дебиторская задолженность

1. Покупатели
2. Задолженность дочерних компаний
3. Задолженность ассоциированных компаний
4. Прочие дебиторы
5. Подписной капитал, подлежащий оплате в течение года
6. Предоплата и расходы будущих периодов

III. Краткосрочные финансовые инвестиции

1. Акции дочерних компаний
2. Акции в портфеле
3. Прочие финансовые вложения

IV. Денежные средства в кассе и на банковских счетах

Г. ПРЕДОПЛАТА И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Д. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

1. Обеспеченные ссуды
2. Банковские ссуды и овердрафты
3. Авансы
4. Расчеты с кредиторами
5. Векселя выданные
6. Задолженность дочерним компаниям
7. Задолженность ассоциированным компаниям
8. Прочие кредиторы, включая расчеты по налогам
9. Доходы будущих периодов

Е. ЧИСТЫЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ (за вычетом кредиторской задолженности)

Ж. ВСЕГО АКТИВОВ ЗА МИНУСОМ КРАТКОСРОЧНОЙ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

З. ДОЛГОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

1. Обеспеченные ссуды
2. Банковские ссуды и овердрафты
3. Авансы
4. Расчеты с кредиторами
5. Векселя выданные
6. Задолженность дочерним компаниям
7. Задолженность ассоциированным компаниям
8. Прочие кредиторы, включая расчеты по налогам
9. Доходы будущих периодов

И. РЕЗЕРВЫ И ФОНДЫ

1. Пенсионный фонд
2. Отложенный к выплате налог
3. Прочие резервы

К. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Доля майнорити (меньшинства) в доходах будущих периодов

Л. КАПИТАЛ И ПРОЧИЕ ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

I. Акционерный капитал

II. Эмиссионный доход

III. Резерв на переоценку

IV. Прочие резервы

1. Резервный фонд для погашения срочных привилегированных акций
2. Резервный капитал

3. Специальные резервы

4. Прочие резервы

V. Нераспределенная прибыль

Доля майнорити (меньшинства) в капитале

Рекомендации Четвертой Директивы ЕС используются при разработке содержания и структуры финансовой отчетности не только странами, входящими в сообщество, но и многими другими государствами Европы.

Важную информацию содержит также отчет о прибылях и убытках. Законом о компаниях, принятым в 1985 году в Великобритании, предусмотрены две стандартные формы отчета о прибылях и убытках (форма № 1 — операционная и форма № 2 — с разбивкой по видам затрат и доходов). Причем каждая из этих форм отчета о прибылях и убытках может быть составлена в вертикальном или горизонтальном разрезах.

Кроме бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в состав финансовой отчет-

ности могут включаться отчет о движении денежных средств, отчет о движении собственного капитала и другие.

В эпоху огромных политических, экономических и технических перемен, происходящих в мире, неизмеримо возрастает значимость бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Процесс экономического развития идет невиданными темпами и, как следствие, увеличивается потребность в получении новой оперативной учетной информации в самых различных сферах деятельности субъектов хозяйствования. Все это требует дальнейшего развития методологии, совершенствования методики и организации управленческого и финансового учета, содержания и структуры финансовой и другой отчетности.

Н.Н. Киреенко, каф. бухучета, анализа и аудита в АПК, БГЭУ

АУДИТОРСКИЙ РИСК: СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА

Аудит — это систематический процесс сбора и анализа информации о производственно-финансовой деятельности предприятия и оценки уровня ее соответствия определенным нормам, стандартам и законам. Поэтому аудитор должен проводить анализ с целью определения факторов, оказывающих влияние на принятие решений о достижении целей предприятия-клиента, и что необходимо предпринять для их достижения с максимально возможным эффектом. Следует отметить, что одним из таких факторов является размер риска.

В общеупотребимом смысле, слово "риск" (фр. *risque* и итал. *Risco*) — это мера опасности потерять что-либо. Риск невозможно исключить, так как это объективно существующая математическая величина, показывающая вероятность наступления определенных событий, влияющих на конечный результат, но его можно свести к минимуму. "В любой хозяйственной деятельности всегда существует опасность денежных потерь, вытекающая из специфики тех или иных хозяйственных операций" (Балабанов И. Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. — М.: Финансы и статистика. 1994. С. 137.). С точки зрения субъектов хозяйственной деятельности существует несколько подходов к определению риска. Так, инвестор, как хозяйствующий субъект, предполагает в первую очередь минимизировать риск. Предпринимателю при вложении капитала необходимо определить (рассчитать) возможный риск.

В бухгалтерском учете понятие риска возникает в связи с составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, т. к. пользователь информации, содержащейся в отчетности, должен принять решение о своей дальнейшей деятельности. Риск, в данном случае, будет представлять собой "меру ожидаемого неблагоприятия при неуспехе в деятельности, определяемую сочетанием вероятности неуспеха и степени неблагоприятных последствий" (Большой бухгалтерский словарь. М. 1998. С. 405.). На мнение пользователя финансовой отчетности оказывают влияние два вида риска: финансовый и информационный. Финансовый риск состоит из риска упущенной выгоды — вероятности наступления косвенного материального ущерба, и кредитного риска — величина опасности неплаты заемщиком основного долга. Опираясь на данные финансовой отчетности пользователь допускает, что информация, послужившая основой для ее составления, отражает искаженную действительность. Следовательно, он предполагает, что вероятность наступления потери, основанная на анализе этих данных будет также искажена. Размер этого искажения (отклонение от фактических данных) называется информационным риском. Таким образом, под информационным риском следует понимать "вероятность того, что в финансовых отчетах содержатся ложные или неточные сведения о протекающих хозяйственных процессах" (Робертсон Дж. К. Аудит. М.: Инвест-фонд. 1993. С. 6.). Составными