

Национального банка РФ на дату списания валюты со счета, производится запись по дебету счета 57 "Переводы в пути" и кредиту счета 52 "Валютный счет".

При зачислении на расчетный счет рублевого эквивалента за проданную валюту дебетуется счет 51 "Расчетный счет" и кредитуется счет 48 "Реализация прочих активов" (на стоимость иностранной валюты по официальному курсу Национального банка на дату ее продажи). По дебету счета 48 "Реализация прочих активов" отражается стоимость проданной валюты по официальному курсу Национального банка РФ на дату ее продажи в корреспонденции с кредитом счета 57 "Переводы в пути", а также расходы, связанные с продажей валюты (комиссионное вознаграждение банку, устройству аукциона и др.). Курсовая разница, возникающая при изменении Национальным банком курсов иностранных валют (между курсами Национального банка РФ на момент перечисления иностранной валюты с валютного счета и на момент ее продажи), относится в учете на финансовые результаты. Финансовый результат от реализации иностранной валюты списывается на счет 80 "Прибыли и убытки".

Зачисление валюты, остающейся в распоряжении предприятия после проведения обязательной продажи, отражается по дебету счета 52, субсчет 2 "Текущие валютные счета" и кредиту счета 52, субсчет 1 "Транзитные валютные счета".

При покупке иностранной валюты суммы денежных средств, перечисленные банку для покупки валютных средств, отражаются по дебету счетов учета расчетов (счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др.) в корреспонденции со счетами учета денежных средств (счетом 51 "Расчетный счет" и др.). Приобретение иностранной валюты отражается по дебету счета 57 "Переводы в пути" в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (по официальному курсу Национального банка РФ на момент покупки валюты). Поступление приобретенной иностранной валюты на валютный счет отражается по дебету счета 52, субсчет 2 "Текущий валютный счет" в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов (счетами 57 "Переводы в пути", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др.) по официальному курсу Национального банка РФ на момент ее зачисления на счет. Превышение курса покупки иностранной валюты над официальным курсом Национального банка РФ на момент ее покупки отражается в учете по дебету счета 81 "Использование прибыли" в корреспонденции со счетами учета расчетов (счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" др.).

Расходы, связанные с покупкой иностранной валюты (комиссионное вознаграждение банку, устройству аукциона и др.), в зависимости от назначения купленной валюты отражаются в учете по дебету счетов учета издержек производства или обращения (счета 20, 25, 26, 43, 44 и др.), капитальных вложений (07, 08 и др.), источников собственных средств (81, 87, 88 и др.) в корреспонденции со счетами учета денежных средств или расчетов (счета 51, 76 и др.). Курсовая разница, возникающая при изменении Национальным банком РФ курсов иностранных валют (между курсами Национального банка на момент покупки и момент зачисления валюты на валютный счет), относится в учете на финансовые результаты.

ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Г. В. Савицкая, профессор БГЭУ

Основная цель изменений в финансовой отчетности, по мнению ее разработчиков, состояла в том, чтобы приблизить ее к международным стандартам. И действительно, новая отчетность во многом приблизилась к ним, но больше всего к российским, которые не лишены очевидных недостатков, о которых речь пойдет несколько позже.

Что же положительного в новой отчетности и прежде всего в балансе с точки зрения аналитика?

Во-первых, он стал более компактным и обозримым, поскольку устранены статьи, которые ранее приводились справочно, такие как первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и их износ, сумма полученной и использованной прибыли за отчетный период. Все эти сведения имеются в других формах отчетности, прилагаемых к балансу, поэтому нет смысла их дублировать.

Во-вторых, он стал более аналитичным, так как основной капитал предприятия (внеоборотные активы) представлен в одном разделе. Раньше нужно было итоги по этим двум разделам суммировать при расчете

собственного оборотного капитала, соотношения оборотного и основного капитала и других аналитических показателей.

В-третьих, положительным моментом является и то, что из состава долгосрочных финансовых обязательств выделены суммы, подлежащие погашению в отчетном году, и которые отражаются в составе краткосрочных финансовых обязательств, что имеет важное значение при оценке платежеспособности предприятия.

Положительно следует оценить и то, что в новом балансе активы расположены в соответствии со степенью возрастающей ликвидности. Новая форма баланса, хотя во многом копирует баланс Российской Федерации, но выигрывает в том, что в нем не отражаются в третьем разделе актива убытки предприятия. Как известно, убытки – это “проеденный” капитал. При отражении их в активе баланса происходит завышение общей его валюты, т. е. и суммы активов и суммы собственного капитала предприятия, что вызывает целый ряд неудобств при расчете многочисленных финансовых коэффициентов с целью оценки его финансового состояния.

А сейчас рассмотрим недостатки и прежнего, и нового баланса с точки зрения его содержания, структуры и аналитических возможностей.

Прежде всего, это касается группировки дебиторской задолженности на текущую (со сроком погашения до 12 мес.) и долгосрочную (со сроком погашения свыше 12 мес.), то она есть в отчете формы № 5 “Приложение к балансу” и причем более детальная. Поэтому, если идти по пути упрощения баланса, то его не следует загромождать лишней информацией. Другое дело, если есть такие предприятия, которые дают отсрочку в платежах своим дебиторам на срок более одного года, то видимо такую дебиторскую задолженность следует показывать не в составе текущих активов, а в составе разд. I баланса, который лучше называть все же “долгосрочные активы”. Внеоборотные активы – это не совсем удачный термин. Судя по такому названию, капитал, вложенный в основные средства и нематериальные активы, не оборачивается. На самом же деле он оборачивается за амортизационный период данного имущества.

Не совсем удачным решением является отражение в составе оборотных активов статьи “Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал”. Во-первых, эта задолженность, как правило, носит весьма долгосрочный характер и посему при расчете текущего коэффициента ликвидности ее нужно исключать из суммы оборотных активов. Во-вторых, на данную сумму завышается реальная величина собственного капитала и требуется ее корректировка при расчете многочисленных финансовых показателей с его участием. Отражение данной задолженности в разд. I баланса, как это делалось раньше, также не решает эту проблему. На наш взгляд, более удачным решением было бы отражение этой суммы в составе собственных источников капитала с отрицательным знаком по аналогии с убытками. Стоимость собственных выкупленных акций также следовало бы отражать не в составе оборотных средств, а в составе собственного капитала с отрицательным знаком. Такой опыт есть в США (см. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности, 1996, с. 583). Это способствовало бы повышению аналитичности баланса, так как не требовались бы различные перегруппировки и корректировки активов и пассивов баланса.

Следует критически оценить целесообразность отражения в краткосрочных финансовых обязательствах таких статей как “Фонд потребления”, “Доходы будущих периодов” и “Резервы предстоящих расходов и платежей”.

Если исходить из международной практики, то в зарубежных странах не создаются фонды потребления, но часть прибыли резервируется на премирование работников и прочие социальные нужды. Но до момента ее использования эта прибыль считается собственным капиталом и отражается в составе собственных источников, поскольку предприятие ни у кого не занимало эти средства и никому за них не обязано. Если предприятие попадает в кризисную ситуацию, то эти резервы отменяются, а прибыль используется на погашение внешней задолженности и прочие неотложные нужды. Аналогичная ситуация с фондом потребления складывается и у нас. Фонды потребления — это не обязательства, а часть собственной прибыли предприятия, которая резервируется на премирование и прочие коллективные и индивидуальные нужды персонала предприятия. И пока эти средства не использованы, они участвуют в обороте как собственный источник, а не заемный. Следовательно, фонд потребления нужно отражать не в составе заемных средств, а в составе собственного капитала предприятия.

Аналогичная ситуация возникает с резервами предстоящих расходов и платежей. Эти резервы создаются за счет издержек предприятия и в дальнейшем за счет них покрываются расходы предприятия. На конец отчетного периода на одноименном счете 89 показываются остатки неиспользованных средств, которые следует рассматривать как временно свободные источники финансирования, используемые

предприятием на другие цели. Если в дальнейшем предприятие считает нецелесообразным начислять эти резервы, то по действующему положению переходящие остатки подлежат присоединению к финансовым результатам. Следовательно, по своей сущности это собственные средства, которые также должны отражаться в разд. III баланса, как собственный источник, а не как краткосрочные заемные средства предприятия.

Особого внимания заслуживает статья баланса "Доходы будущих периодов", которая и в прежнем, и в новом варианте баланса показывается в составе раздела "Краткосрочные финансовые обязательства". Во-первых, выясним, что представляют собой эти доходы и почему они отражаются в составе краткосрочных заемных средств предприятия?

При рассмотрении содержания счета "Доходы будущих периодов" выясняется, что по своему составу здесь отражаются разнородные и разнонаправленные доходы. На первом субсчете учитываются уже полученные доходы в счет будущих периодов. Это полученная вперед арендная плата, квартплата, выручка от подписки на периодическую печать, выручка за проездные билеты, за абонементное обслуживание и т. д. За счет этих доходов потом постепенно покрываются издержки предприятия, а свободный переходящий их остаток – это реальный доход предприятия, используемый в обороте с целью получения прибыли. Следовательно, по своей экономической сущности доходы, полученные в счет будущих периодов – это собственный источник средств, который реально имеется в распоряжении предприятия и за счет которого финансируются его операционные расходы, и поэтому его также надо показывать в составе собственного капитала, а не в составе краткосрочных обязательств.

Что касается доходов будущих периодов, отражаемых на субсчете 83-2 "Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленные за прошлые годы" и субсчета 83-3 "Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью недостающих ценностей", то это совсем другие доходы, которые предприятие получит через некоторое (иногда весьма продолжительное) время и только после этого увеличит прибыль. По своей сущности это пока виртуальные доходы, они не являются реальным источником средств предприятия, тем более это не обязательства предприятия, а его предполагаемый доход. Отсюда напрашивается вывод, следует ли эти суммы вообще отражать в балансе, тем более в пятом его разделе. На наш взгляд, такого рода предполагаемые доходы лучше отражать на забалансовом счете по аналогии с задолженностью неплатежеспособных дебиторов, которая при их финансовом оздоровлении может быть в перспективе возвращена предприятию.

Таким образом, отражение в балансе доходов, полученных в счет будущих периодов, фонда потребления и резервов предстоящих расходов и платежей в составе собственного капитала предприятия будет способствовать более обоснованной группировке источников средств предприятия и значительно повысит аналитические свойства баланса.

В настоящее время при определении собственного оборотного капитала, когда из второго раздела вычитаем пятый раздел баланса, требуется из состава последнего исключать эти статьи. Если же используем второй вариант расчета собственных оборотных средств ($p.III + p.IV - p.I$), то приходится прибавлять эти статьи, иначе они зависают в балансе и не отражаются ни в собственных, ни в заемных источниках.

Аналогичная ситуация возникает при определении коэффициентов ликвидности, когда сумму краткосрочных финансовых обязательств нужно брать в расчет за минусом этих статей. На предприятиях, где суммы по этим статьям небольшие, иногда их не принимают в расчет и не исключают из состава заемных средств. Но есть организации (к примеру лизинговые), у которых доходы будущих периодов составляют 2/3 от общей валюты баланса, а они отражаются в составе ее обязательств. При анализе баланса такой организации по общепринятой методике получается, что имеется дефицит собственных оборотных средств, а коэффициент текущей ликвидности после исключения доходов будущих периодов из состава краткосрочных обязательств очень высокий. Хотя, как известно, между коэффициентом текущей ликвидности (Кт.л.) и коэффициентом обеспеченности предприятия собственным оборотным капиталом (Ксок) существует строгая функциональная зависимость:

$$\text{Кт.л.} = \frac{1}{1 - \text{Ксок}}; \text{Ксок} = 1 - \frac{1}{\text{Кт.л.}}$$

К числу аргументов в пользу целесообразности такой перестановки в балансе говорит и такой факт, что отчет "Движение фондов и других средств" (форма № 3) уже содержит данные о движении фонда потребления и резервов предстоящих расходов и платежей. Если же в данный отчет добавить еще движение доходов, полученных в счет будущих периодов, то будет полная картина наличия и движения собственного капитала предприятия.

Рассматривая содержание и структуру разд. III баланса “Собственный капитал” с точки зрения приближения его к международным стандартам, следует отметить как недостаток, что фонд накопления в нем показывается общей суммой. Учитывая зарубежный опыт, и в частности опыт России, данный фонд следовало бы разделить на две части.

Использованную часть фонда накопления, уже вложенного в основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения и незавершенное строительство, а также доход от эмиссии акций, фонд переоценки имущества, безвозмездно полученные средства целесообразно показывать по статье “Добавочный капитал” (на счете 87).

Сумма зарезервированной прибыли для предстоящих инвестиций должна отражаться по статье “Фонд накопления”.

В итоге можно будет видеть, какая часть накопленной прибыли за время функционирования предприятия уже использована, а какая ее часть представляет собой инвестиционные ресурсы, используемые пока в обороте предприятия. Это также значительно повысит аналитические возможности баланса.

Одним из неудобств рассматриваемого баланса является новый порядок нумерации его разделов по вертикальному признаку, что предполагает отмену деления его на две части – актив и пассив. Называя, к примеру, третий раздел пассива, предполагается, что в пассиве есть и первый, и второй разделы. Ссылка только на номер раздела безотносительно, к какой части баланса он относится (к активу или пассиву), также не во всех случаях корректна. В связи с этим более удобной была нумерация, к которой мы давно привыкли: первый и второй разделы актива и первый, второй, третий разделы пассива баланса.

Существенные изменения произошли и в форме № 2 “Отчет о прибылях и убытках”, однако после этого он не стал более удобным, поскольку не содержит сведений об использовании прибыли. Сейчас на основании финансовой отчетности нельзя провести анализ распределения прибыли, так как в ней отсутствуют сведения о том, сколько прибыли использовано на выплату дивидендов, сколько направлено в резервный фонд, в фонды накопления и потребления. Следовало бы стр.150 данного отчета показать развернуто или расшифровать в отчете ф. № 5. Кроме того, для приведения в сопоставимый вид показателей отчета, отраженных по стр. 010-050, было бы целесообразно выручку, полную себестоимость и прибыль от реализации продукции показать не только за прошлый и отчетный год, но и за прошлый год в пересчете на фактический объем продаж отчетного года. Это позволило бы установить, как изменилась сумма прибыли за счет объемов продаж, структуры реализованной продукции, уровня ее себестоимости и отпускных цен.

Приведенные в данном отчете сведения о коммерческих и управленческих расходах не играют существенной роли при внешнем анализе прибыли. Эти вопросы имеют большее значение при внутрифирменном анализе. Но тогда эту информацию нетрудно получить из других форм отчетности. Гораздо важнее бы было указать в этой форме отчетности сумму постоянных затрат в составе полной себестоимости продукции. Эти сведения необходимы для определения безубыточного объема продаж (порога рентабельности) и зоны безопасности предприятия, как основных показателей его финансовой устойчивости.

Управленческие расходы, отражаемые в данном отчете, — это далеко не все постоянные издержки предприятия, не зависящие от объемов его деятельности. В состав постоянных затрат входит и значительная часть заработной платы производственных рабочих, доплаты, амортизация машин и оборудования, арендная плата, лизинговые платежи, проценты за кредит и др.

Следует отметить, что прямое отнесение управленческих расходов на счет 46, минуя счет 20, предполагает усеченный вариант исчисления себестоимости продукции только по переменным издержкам, зависящих от объема производства продукции (услуг), с отнесением всех постоянных расходов на счет “Реализация”. Но данная система учета затрат и исчисления себестоимости, именуемая на Западе системой “директ-костинг”, по всей видимости, у нас не приживется в силу сложившихся традиций и в силу того, что и сам Запад уже отказывается от нее, а переходит на исчисление полной себестоимости продукции, которая нужна для оценки эффективности ее производства. Причем в условиях компьютерной технологии обработки информации появляются возможности учета затрат и калькулирования себестоимости не только единицы продукции, но и отдельных операций и процессов, что способствует повышению эффективности управления затратами.

Вместе с тем не снимается проблема деления затрат в зависимости от объемов деятельности предприятия на постоянные и переменные. Такое деление необходимо для более эффективного управления процессом формирования себестоимости продукции (услуг) и финансовых результатов. Поэтому введение в бухгалтерскую отчетность показателя постоянных затрат предприятия способствовало бы повышению ее аналитичности и полезности.