

## Допущения и качественные характеристики отчетности

**Д**ЛЯ принятия экономических решений заинтересованным пользователям требуется высококачественная, прозрачная и сравнимая информация финансовой отчетности организации. Получить ее можно, соблюдая определенные требования при составлении. Сравнение основополагающих допущений и качественных характеристик отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и МСФО позволит определить информационные возможности отечественной бухгалтерской отчетности и степень риска при ее использовании для внешних пользователей.

**Дмитрий ПАНКОВ,**  
председатель правления ООО  
«Ассоциация  
сертифицированных  
бухгалтеров и аудиторов»,  
доктор экономических наук,  
зав. кафедрой БГЭУ

**Татьяна РЫБАК,**  
кандидат экономических наук,  
доцент БГЭУ, аудитор

**Дмитрий СЫЧ,**  
ассистент БГЭУ, аудитор

В основу составления финансовой отчетности по международным стандартам положены два допущения: непрерывность деятельности и учет по методу начисления.

Допущение о непрерывности деятельности означает, что при составлении финансовой отчетности предполагается дальнейшее функционирование организации в течение неопределенного периода времени. В соответствии с МСБУ № 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСБУ №1) финансовая отчетность в обязательном порядке должна составляться на основе допущения о непрерывности деятельности, кроме случаев, когда руководство организации либо само намеревается ликвидировать организацию

или прекратить ее деятельность, либо вынуждено избрать такой способ действий в силу отсутствия иных реальных альтернатив [5]. Законом Республики Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности» (в редакции законов Республики Беларусь от 25.06.2001 № 42-3, 17.05.2004 № 278-3, 29.12.2006 № 188-3) (далее – Закон «О бухгалтерском учете и отчетности») также предусмотрено, что при формировании учетной политики организации необходимо исходить из непрерывности ее деятельности [1]. В то же время, в отличие от требований МСБУ № 1, Инструкция по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 07.03.2007 № 41 (далее – Инструкция № 41), не требует обязательного раскрытия в примечаниях факта несоблюдения допущения о непрерывности деятельности [4]. В результате инвестор может быть введен в заблуждение, например, в ситуации планирующейся реорганизации предприятия в следующем году, которая не была раскрыта при составлении бухгалтер-

ской отчетности за отчетный год.

Учет по методу начисления предполагает признание результатов операций и прочих событий по факту их совершения, а не в момент получения или выплаты денежных средств. МСБУ № 1 содержит требование об обязательном составлении финансовой отчетности, за исключением информации о движении денежных средств, по правилам учета по методу начисления [5]. Что касается национальных нормативных актов по составлению бухгалтерской отчетности, то в них отсутствует указание об обязательном следовании правилу учета по методу начисления. Это приводит к тому, что при закреплении в учетной политике варианта признания выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг по мере оплаты отгруженных товаров, продукции, выполненных работ, оказанных услуг (в зарубежной практике такой метод называется кассовым) сформированные показатели финансовой отчетности существенно отличаются от показателей, получаемых при использовании метода начисления. Например, в декабре 2006 года отгружены товары на сумму 100 млн. руб., фактическая себестоимость которых составляет 80 млн. руб., сумма издержек обращения, приходящаяся на эти товары, равна 10 млн. руб. По состоянию на 01.01.2007 оплата за данный товар от покупателя не поступила. Значительные риски и преимущества владения переданы покупателю. В соответствии с правилом учета по методу начисления в отчете о прибылях и убытках за 2006 год по данной операции будут от-

ражены выручка в сумме 100 млн. руб., себестоимость реализованных товаров – 80 млн. руб., расходы на реализацию – 10 млн. руб., в бухгалтерском балансе на 01.01.2007 показывается дебиторская задолженность покупателей в сумме 100 млн. руб. и уменьшение остатка товаров на 80 млн. руб. При учете выручки по мере оплаты в белорусском бухгалтерском балансе на 01.01.2007 отражается перегруппировка оборотных активов (товары на складе в сумме 80 млн. руб. переходят в состав товаров отгруженных), в отчете о прибылях и убытках за 2006 год – расходы на реализацию в сумме 10 млн. руб.

Метод начисления является основой концепции соотношения заработанных доходов и понесенных расходов. В случае применения варианта признания выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг по мере их оплаты данная концепция нарушается. Так, в вышеуказанном примере при учете выручки по мере оплаты издержки обращения, приходящиеся на отгруженные товары, в сумме 10 млн. руб. списываются на уменьшение финансовых результатов, в то время как стоимость отгруженных товаров – 100 млн. руб. – не включается в сумму выручки от реализации товаров. Следует также отметить, что счет 45 «Товары отгруженные» в этом случае утрачивает экономическую сущность балансового счета, поскольку на нем учитываются активы, не принадлежащие предприятию.

Учет по методу начисления в отечественной учетной практике не применяется и при отражении некоторых видов расходов. В частности, учетной политикой организации может быть установлен метод начисления расходов по штрафам, пеням, неустойкам не в момент их признания или вынесения судом решения об их взыска-

нии, а при перечислении денежных средств. Начисление расходов по процентам белорусскими организациями чаще всего отражается в учете по мере их уплаты банкам либо работодателям. Таким образом, при игнорировании метода начисления возникают отклонения как в оценке активов и обязательств, так и доходов и расходов, что в конечном итоге сказывается на качестве представления информации о финансовом положении организации.

Качественные характеристики финансовой отчетности – это атрибуты, которые делают информацию, представленную в финансовой отчетности, полезной для заинтересованных в ней сторон.

Обязательной характеристикой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО, является ее сопоставимость. Согласно пункту 39 Принципов подготовки и представления финансовой отчетности (далее – Принципы) пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность компании за разные периоды, для того чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности [5]. При этом пункт 40 Принципов указывает, что важным условием сопоставимости как качественной характеристики является информация о вариантах учетной политики, использованной при подготовке финансовой отчетности, любых изменениях в ней и результатах этих изменений [5]. Требование сопоставимости показателей за отчетный и предшествующий отчетному периоды предъясняется и к белорусской бухгалтерской отчетности. В соответствии с п. 13 Инструкции № 41, если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из назван-

ных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету [4].

Приведение сопоставимой информации в отчетности можно проиллюстрировать следующей гипотетической ситуацией. Например, компания в 2006 году для оценки запасов применяла метод ФИФО, а в 2007 году изменила учетную политику в отношении запасов с использованием метода средневзвешенной стоимости. В отчете о прибылях и убытках за 2007 год себестоимость продаж отражается исходя из метода средневзвешенной стоимости. Данные о себестоимости продаж за 2006 год, приводимые в этом же отчете, определенные на основе метода ФИФО, будут несопоставимы с аналогичными показателями за 2007 год. Следовательно, возникает необходимость в пересчете показателя себестоимости продаж за 2006 год с использованием метода средневзвешенной стоимости. Только в таком случае будет обеспечена сопоставимость показателей финансовой отчетности. Данный подход полностью соответствует п. 19 МСБУ № 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки», который обязывает организацию при добровольном изменении в учетной политике применять это изменение ретроспективно. В то же время в главе 4 «Изменение учетной политики» Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.04.2002 № 62 (далее – Положение № 62), подобное требование не содержится, хотя в п. 190 Инструкции № 41 предусмотрена возможность корректировки вступительного баланса на начало года при изменении учетной политики [4].

Одним из атрибутов информации финансовой отчетности является ее уместность. Как следует из п. 26 Принципов, чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для пользователей, принимающих решения [5]. Информация является уместной, если она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять прошлые оценки. С этой целью финансовая отчетность зарубежных компаний включает не только несколько форм, а представляет собой иллюстрированную брошюру объемом свыше 100 страниц. В ней помимо отчетности содержатся отчеты Наблюдательного совета и Совета директоров, описание стратегии и целей компании, информация о рынках сбыта компании, о состоянии отрасли, аналитические данные, на которые хотят обратить внимание акционеров.

На уместность информации финансовой отчетности оказывает влияние ее существенность. Информация является существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности. Существенность того или иного показателя принимается во внимание при принятии решения о его отражении в финансовой отчетности обособленно или в составе других статей.

Инструкцией № 41 установлено, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов [4]. Причем организация может принять решение о применении для целей отражения в бухгалтерской отчетности существенной информации критерия, отличного от

вышеназванного. В Международных стандартах финансовой отчетности количественный критерий существенности информации не установлен, что, по мнению авторов, является более рациональным подходом. Критерий существенности должен быть предметом профессионального суждения, поскольку в отдельных случаях уместность информации предопределяет не столько ее существенность, сколько характер. Например, 15 декабря 2006 года к открытому акционерному обществу, занимающемуся производством строительных материалов, присоединено сельскохозяйственное предприятие, на балансе которого числилось основное стадо крупного рогатого скота балансовой стоимостью 23577 тыс. руб. Валюта бухгалтерского баланса открытого акционерного общества за 2006 год составила 1965280 тыс. руб. Следовательно, удельный вес стоимости основного стада в валюте баланса составляет 1,2%. Если принять во внимание количественный критерий, установленный Инструкцией № 41, сумма 23577 тыс. руб. несущественна. В то же время в данной ситуации важен характер информации. Отражение стоимости основного стада по отдельной статье «Биологические активы», как этого требует МСБУ № 1, является уместным для пользователей, информируя их о появлении другого вида деятельности на предприятии.

Что касается несущественных статей, то в соответствии с п. 30 МСБУ № 1 они объединяются с другими статьями либо непосредственно в финансовой отчетности, либо в примечаниях [5]. В отечественных нормативных актах по бухгалтерскому учету не содержится указание о возможном объединении статей в случае их несущественности.

Важнейшей характеристикой информации, приводимой в финансовой отчетности, является также ее надежность. В соответствии с п. 31 Принципов информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений, и пользователи могут положиться на нее, как представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять [5]. Одним из главных средств обеспечения надежности финансовой отчетности является ее аудит. В зарубежной практике аудит проводится согласно Международным стандартам аудита (МСА) специалистами, имеющими соответствующую квалификацию (АССА, если проводится аудит отчетности, составленной в соответствии с МСФО, либо CPA, если отчетность составлена по требованиям US GAAP). В этой связи возникает закономерный вопрос: обеспечивает ли отечественный аудит надежность белорусской бухгалтерской отчетности? Для ответа на данный вопрос выясним цель белорусского аудита.

В соответствии со статьей 1 Закона Республики Беларусь от 8.11.1994 № 3373-ХІІ «Об аудиторской деятельности» (в редакции законов Республики Беларусь от 18.12.2002 № 164-З, 29.06.2006 № 137-З) аудиторская деятельность (аудит) – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов организаций, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, а при необходимости и (или) по проверке их деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансо-

вой) отчетности и соответствии совершенных финансовых (хозяйственных) операций законодательству [2]. Под достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности понимается степень точности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая позволяет пользователю бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать обоснованные решения, базирующиеся на этих выводах [2].

Вызывает сомнение возможность пользователя делать правильные выводы и принимать обоснованные решения на основе данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с белорусским законодательством, принимая во внимание определение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, данное в Законе Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности». Это объясняется тем, что многие вопросы, касающиеся оценки статей актива и пассива баланса, а также доходов и расходов (например отражение долгосрочных обязательств, объектов аренды, отложенных налоговых активов и обязательств и т.д.), остаются «за кадром» отечественной системы регулирования бухгалтерского учета. Неполная отчетная информация едва ли может обеспечить качественный финансовый анализ и прогнозирование и, следовательно, обоснованное принятие решений.

Стоит отметить, что согласно п. 4 МСА 200 «Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности» аудит финансовой отчетности направлен на выражение аудитором мнения относительно того, составлена ли финансовая отчет-

ность во всех существенных аспектах в соответствии с установленными основами представления финансовой отчетности [6]. Такими основами являются Международные стандарты финансовой отчетности. Соблюдение всех требований к информации, перечисленных в МСФО и Принципах, и подтверждение аудитором является основой для надежности финансовой отчетности. В то же время несоблюдение в белорусской учетной практике принципа приоритета содержания перед формой, учета по методу начисления уже искажает как финансовое положение организации, представленное в бухгалтерском балансе, так и результаты ее деятельности в отчете о прибылях и убытках. Отсюда можно сделать вывод, что белорусская отчетность не может считаться в полной мере надежной и правдиво представляющей финансовое положение организации.

Надежность отчетной информации зависит от соблюдения требования осмотрительности при составлении финансовой отчетности. Осмотрительность означает введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений в условиях неопределенности так, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы – занижены. Требование осмотрительности изложено в п. 37 Принципов. Что касается отечественной практики бухгалтерского учета, то в соответствии с Положением № 62 «Учетная политика организации» учетная политика организации должна соответствовать требованию осмотрительности [8].

Требование осмотрительности реализуется, в частности, посредством начисления оценочных резервов. Типовым планом счетов бухгалтерского уче-

та и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.05.2003 № 89 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 13.11.2003 № 153), предусмотрено начисление резервов по сомнительным долгам, резервов под снижение стоимости материальных ценностей, резервов под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги, что соответствует требованиям международных стандартов [9]. Следуя принципу осмотрительности, в соответствии с МСБУ № 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в финансовой отчетности необходимо отражать также условные события, оценочные обязательства по обременительным контрактам и по реструктуризации [5]. В Инструкции по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 28.12.2005 № 168, приведены обязательные требования по признанию условных обязательств и условных активов, резервов по обременительным договорам и на затраты по реструктуризации [3]. Несмотря на принятие указанных нормативных актов, белорусские предприятия, как правило, не формируют оценочные резервы и не отражают условные события в бухгалтерской отчетности. Это приводит к искажению стоимостной оценки активов и обязательств, а следовательно, вводит в заблуждение пользователей.

Для обеспечения надежности финансовой отчетности важное значение имеет соблюдение приоритета содержания перед формой при формирова-

нии ее показателей. В соответствии с п. 35 Принципов необходимо, чтобы операции и другие события учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой [5]. При этом экономическая суть хозяйственных операций и других событий не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы. В белорусской практике учета основой отражения хозяйственных операций является первичный документ. В соответствии со ст. 9 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» факт совершения хозяйственной операции подтверждается первичным учетным документом, имеющим юридическую силу, который составляется ответственным исполнителем совместно с другими участниками операции [1]. При этом характеристика операции, указанная в первичном документе, имеющем юридическую силу, должна соответствовать сущности операции, отраженной в бухгалтерском учете.

Надежность финансовой отчетности зависит также от полноты представленной в ней информации. Согласно п. 38 Принципов информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на ее создание. В Положении № 62 «Учетная политика организации» предусмотрено соблюдение требования полноты при формировании учетной политики организации [8]. Следует обратить внимание, что в отечественной практике в стремлении представить полную информацию нередко игнорируются ее существенность и затраты на ее получение. Например, Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверж-

денными Министерством финансов Республики Беларусь от 5.12.1995 г. № 54, предусмотрено обязательное проведение инвентаризации перед составлением годовой отчетности [7]. Причем инвентаризации подлежит все имущество предприятия, независимо от его местонахождения, и все финансовые обязательства. В то же время на балансе предприятия могут находиться мелкие инструменты в различных структурных подразделениях, имеющие низкую стоимостную оценку. Инвентаризация таких инструментов может привести к определенным затратам труда и времени, которые превысят полученный результат от их пересчета.

Обобщая вышеизложенное, можно сделать следующие выводы. Во-первых, действующее законодательство Республики Беларусь не обязывает субъекты хозяйствования соблюдать допущение о непрерывности деятельности организации. Во-вторых, применение учета по методу начисления носит дискретный характер в отечественной учетной практике. В-третьих, белорусская бухгалтерская отчетность не обладает в полной мере всеми необходимыми качественными характеристиками, предусмотренными международными стандартами.

Все это вызывает необходимость, с одной стороны, глубокой проработки действующих нормативных актов с целью формирования правил составления отчетности, удовлетворяющей требованиям рыночной экономики и информационным запросам ее пользователей; с другой стороны, соблюдения принципа соответствия выгод от получения полной и достоверной отчетности и затрат на ее подготовку, поскольку не всем субъектам хозяйствования Республики Бела-

русь необходима такая достоверная отчетность (в первую очередь это касается малых и средних предприятий, работающих на внутреннем рынке). По нашему мнению, при дальнейшем совершенствовании нормативных актов по бухгалтерскому учету должен реализовываться индивидуальный подход к каждому предприятию по вопросам формирования отчетных показателей.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Беларусь от 18.10.1994 № 3321-ХІІ «О бухгалтерском учете и отчетности» (в редакции законов Республики Беларусь от 25.06.2001 № 42-З, 17.05.2004 № 278-З, 29.12.2006 № 188-З).
2. Закон Республики Беларусь от 08.11.1994 № 3373-ХІІ «Об аудиторской деятельности» (в редакции законов Республики Беларусь от 18.12.2002 № 164-З, 29.06.2006 № 137-З).
3. Инструкция по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы», утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 28.12.2005 № 168.
4. Инструкция по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 07.03.2007 № 41.
5. Международные стандарты финансовой отчетности. Москва: Аскери, 2007.
6. Международные стандарты аудита: текст по состоянию на 13 сент. 2007 г. [Электронный ресурс] – 2007. – Режим доступа: <http://cipa.org.ua/ukr/training/>. – Дата доступа: 13.09.2007.
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Министерством финансов Республики Беларусь 5.12.1995 № 54.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденное постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.04.2002 № 62 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2003 № 152).
9. Типовой план счетов бухгалтерского учета. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета. – 3-е изд., доп. – Мн.: ООО «Информпресс», 2004.

Раздел подготовил О. АНАНИЧ.