

- смену руководящего звена страховой организации;
- совершенствование организации труда; использование новых программных продуктов с целью оптимизации учетной политики;
- продажу дочерних фирм и долей в капитале других организаций;
- инвентаризацию имущества; продажу излишнего оборудования, средств компьютерной техники и т.д.;
- оптимизацию дебиторской и кредиторской задолженности;
- снижение расходов на ведение дела за счет сокращения штатной численности, оптимизации расходов на содержание работников (фонд оплаты труда и прочие выплаты), административно-хозяйственных и прочих расходов;
- увеличение уставного фонда за счет дополнительных взносов участников, нераспределенной прибыли, путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций и других источников;
- пополнение других элементов собственного капитала: часть прибыли после налогообложения направлять на увеличение резервного фонда, фонда накопления; нераспределенную прибыль использовать на погашение убытков, другие направления с конкретным указанием мероприятий и соответствующими суммами;
- изменение структуры страхового портфеля, прекращение (приостановление) деятельности по видам страхования, отрицательно повлиявших на финансовое положение страховой организации;
- ограничение максимальной страховой суммы по отдельному риску по договорам и (или) исключение рисков, повлиявших на показатель убыточности страховых операций, внесение изменений в условия страхования и расчет страховых тарифов;
- увеличение доли ответственности перестраховщиков в принятых рисках по видам страхования путем заключения договоров факультативного и облигаторного перестрахования.

Данные меры могут быть изложены в виде программы или плана стабилизации финансового положения и в обязательном порядке должны быть согласованы с Департаментом страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФИНАНСОВЫМ РЕЗУЛЬТАТАМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА ОСНОВЕ ЗАПАДНОГО ОПЫТА

В. С. Корневский, магистрант БГЭУ

Вся система учета на Западе подразделяется на финансовый учет и производственный (управленческий) учет. Информация производственного учета предназначена для внутреннего пользования управленческим персоналом в планировании, контроле, анализе деятельности предприятия и охраняется законом о коммерческой тайне.

Финансовый учет – это часть учетной информации, в которой заключены сведения о финансовом положении предприятия, его финансовых результатах. Эти данные обобщаются в документах финансовой отчетности, именуемой так потому, что она составляется в финансовой бухгалтерии. Эта информация предназначена не только для внутреннего потребления, но и для внешних по отношению к предприятию заинтересованных лиц. Ведь, как известно, законодательство и другие нормативные акты, действующие в различных странах, обязывают администрацию акционерных компаний ежегодно публиковать информацию об их деятельности. Практика публикации финансовых отчетов предприятий в зарубежных странах возникла еще в прошлом столетии в основном по требованию инвесторов для разрешения юридических проблем. В настоящее время годовые финансовые отчеты, кроме этого, выполняют также рекламную функцию. В западных странах их публикуют в виде журналов, хорошо и красочно оформленных полиграфическим способом, объем которых превышает 30 страниц. Издание содержит много цветных фотографий, диаграмм, экономических таблиц. Обычно составители отчетов разбивают их на разделы, ставя на первое место более привлекательные рекламные материалы, а скучные бухгалтерские формы и официальные документы помещают в конце издания.

Так, в самом начале годовых финансовых отчетов крупных компаний США помещают краткий обзор основных показателей их работы за отчетный год, среди которых главное место отводится результативным показателям.

Далее в финансовом отчете приводится текст доклада правления акционерам, содержащий сведения о технической, социальной и экономической политике управляющих; оправдывающие доводы, связанные с новыми капитальными вложениями. После этого дается подробный обзор финансового положения, производственной и коммерческой деятельности компании за отчетный год, основанный не только на оценке расчетных аналитических данных.

В составе финансового отчета имеется раздел, включающий производственную и коммерческую деятельность компании на протяжении 5—10 лет и более длительный период.

В конце финансового отчета помещаются основные формы бухгалтерской отчетности, содержащие показатели за отчетный год и год, предшествующий ему. И хотя отчетные данные помещены в конце публикации, они являются наиболее информативными и представляют интерес для внешнего аналитика.

Конечно, рассмотренная структура финансового отчета является не обязательной и, естественно, варьирует в отчетах разных предприятий даже внутри одной страны, не говоря уже о более серьезных различиях по отдельным странам. Все зависит от сложившихся традиций и конкретных условий деятельности предприятий.

Несмотря на то, что в большинстве стран с развитой рыночной экономикой не существует каких-то общепринятых требований к формам финансовой отчетности, различия в их содержании, как правило, незначительны. В настоящее время большинство крупных и средних предприятий этих стран руководствуются требованиями IASC — Международного комитета по стандартам бухгалтерского учета — относительно принципов построения, структуры и содержания финансовых отчетов. Согласно этим требованиям в финансовые отчеты должны включаться следующие документы:

1. Балансовый отчет.
2. Отчет о прибылях и убытках.
3. Отчет об изменениях в финансовом состоянии или отчет о денежных потоках.

Необходимо отметить, что Международные бухгалтерские стандарты рекомендуются к использованию в различных странах в целях достижения унификации бухгалтерского учета и отчетности. Именно это же и предстоит сделать в Республике Беларусь. Но в странах с рыночной экономикой, конечно уже действовали свои стандарты или общепринятые правила ведения бухгалтерского учета и публикации отчетных форм. Так, например, в Англии, положения о том, что должно содержаться в годовых отчетах компаний, зафиксированы в Законе о компаниях 1989 г., а также в Четвертой директиве ЕС. Кроме того, финансовые отчеты должны удовлетворять дополнительным требованиям различных стандартов бухгалтерского учета. Ключевыми составляющими финансовых отчетов английских компаний являются отчет директоров, Отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс. В дополнение к указанным документам финансовые отчеты могут содержать различные пояснения, справки, комментарии, а также заключения независимых аудиторов.

В отличие от учетной традиции стран СНГ, выделяющей баланс как основную отчетную форму, в западной практике некоторый приоритет отдается Отчету о прибылях и убытках. Именно эта форма приводится первой в годовом отчете фирмы. Корни этого, вероятно, следует искать в психологии — прибыль является важнейшим показателем деятельности западной фирмы, поэтому ее и стремятся продемонстрировать в первую очередь внешним пользователям.

Отчет о прибылях и убытках или Счет результатов отражает результаты операционной деятельности компании за отчетный период. Этот отчет является ценным источником информации при прогнозировании деятельности компании в будущем. В отчете сравнивается сумма выручки от продажи продукции (товаров) и другие виды доходов со всеми затратами и капиталовложениями, осуществляемыми в процессе функционирования предприятия. В результате компания за год имеет чистую прибыль или чистый убыток.

В международной практике существует большое число разновидностей Отчета о прибылях и убытках. Эти отчеты имеют одинаковое предназначение, но различны по структуре и последовательности формирования отчетных показателей. Доминирующей является англо-американская модель, которая довольно близка к российскому аналогу. Эта модель характеризуется двумя особенностями.

Во-первых, в основе построения данного отчета лежит концепция проданной продукции, в которую включают все продажи продукции за отчетный период, в т.ч. продажи в кредит. В нашей же стране учитывается

только выручка от реализации либо поступившая на расчетный счет, либо составившая сумму отгруженной продукции.

Во-вторых, классификация затрат строится исходя из их функций, то есть выделяются затраты на производство, сбыт, административные, финансовые и прочие расходы.

В континентальной Европе достаточно широко распространена франко-германская модель Отчета о прибылях и убытках. Отличительные ее особенности заключаются в том, что в качестве базового критерия берут не объем продаж, а валовой произведенный продукт, включающий объем продаж, складированную и отгруженную продукцию; классификация затрат осуществляется не по функциональному их назначению, а по происхождению (товарно-материальные ценности, зарплата, амортизация, финансовые расходы, налоги). Благодаря такому построению модели аналитик может изучать расходы по элементам затрат, отслеживая динамику изменения доли различных видов затрат, классифицируемых по происхождению к валовому произведенному продукту. При этом открывается возможность проследить за процессом образования вновь созданных ценностей (добавленной стоимости) и распределением их между различными заинтересованными сторонами — персоналом, кредиторами, государством и самим предприятием. Однако с точки зрения рациональности и простоты расчетов англо-американская модель предпочтительнее. Представим отличительные особенности этих моделей в следующей таблице 1:

Таблица 1

Характеристика форм отчета о прибылях и убытках

Основные Факторы	Англо-американская модель	Франко-Германская модель	Белорусская модель
А	Б	В	Г
1. Основы построения	Концепция проданной продукции	Валовой произведенный продукт	Выручка от реализации
2. Классификация затрат	по функции: - себестоимость; - административные расходы; - затраты по сбыту; - затраты на исследования; - участие работников в прибылях	по существу: - затраты на приобретение сырья; - затраты на персонал; - амортизация	По функции: - себестоимость; - коммерческие расходы; - управленческие расходы
3. Рациональность и простота	Более предпочтительна	Менее предпочтительна	Менее предпочтительна (необходимо совершенствование)
4. Аналитические возможности.	Позволяет проанализировать затраты другими способами (по функции и по существу)	Доступен только метод представления (по существу)	Позволяет проанализировать затраты другими способами (по функции и по существу)

Большую ценность для анализа и аудита представляет включаемая в финансовую отчетность дополнительная информация, под которой понимаются различные комментарии, справки, таблицы, дополнительные показатели, позволяющие лучше понять и более объективно оценить результаты деятельности компании, отраженные в основных формах отчетности.

Вся дополнительная аналитическая информация бухгалтерского отчета обычно подразделяется на две большие группы. К аналитической информации финансового характера относятся данные, выраженные в денежном измерителе. Например, в балансе инвентарь обычно приводится одной строкой, его состав расшифровывается в приложении. Расшифровки могут носить различный характер: по месту расположения активов (США, Европа), по существу совершенных операций, размерам возможных доходов или потерь и т.д. Аналогично, если компания вовлечена в судебный процесс и выступает в роли ответчика, крайне необходимо дать акционерам информацию об обстоятельствах дела и целесообразности продолжения процесса. Эта информация помогает лучше разобраться в финансовом положении фирмы.

К аналитической информации нефинансового характера относятся:

- описательная часть бухгалтерского баланса, включая факты и обстоятельства, не поддающиеся точной денежной оценке (например, описание используемых методик учета);
- любые количественные данные, измеренные в натуральных единицах (например, данные о количестве работников и структуре штатов).

Эта информация позволяет, как бы в другом разрезе, раскрыть суть операций, выраженных стоимостными показателями. Информация финансового характера доминирует в бухгалтерском отчете, однако роль нефинансовых сведений также весьма существенна.

Рассмотрим требования к аналитичности бухгалтерской отчетности с позиции международного опыта. В этом смысле структура годового отчета и его содержание могут ощутимо варьировать. По сравнению с США европейские страны имеют лучшие традиции в систематизации и аналитичности отчетных данных. В этом плане американцам есть чему поучиться у европейских бухгалтеров.

Налицо — яркий пример оценки достоверности ожидаемой прибыли, используемой в США.

Текущие и ожидаемые доходы фирмы играют важную роль при анализе ее перспектив. Действительно, недавнее исследование 2000 членов Федерации финансового анализа показывает, что оценка акционерного капитала производится по двум основным показателям: доход на одну акцию и ожидаемая отдача на вложенный капитал. Важным компонентом обоих показателей выступает чистая прибыль. На её величину могут влиять: 1) методы бухгалтерского учета, применяемые администрацией компании и 2) нетипичные для текущей деятельности операции, отраженные в Отчете о прибылях и убытках.

Более подробно рассмотрим *методы бухгалтерского учета*. Существуют два аспекта при выборе методов бухгалтерского учета, которые влияют на величину прибыли. Во-первых, некоторые методы являются по своей сущности более консервативными потому, что они приводят к меньшей величине чистой прибыли за текущий период. Во-вторых, у администрации существует большая свобода при выборе срока службы активов, порядка их списания, оценки остаточной стоимости основных средств. В общем, применение различных методов бухгалтерского учета может привести к различным результатам — к отражению более высокого или более низкого уровня чистой прибыли. Это чрезвычайно важное положение. Так как каждая фирма формирует свою учетную политику, что позволяет ей создавать или скрытые резервы, или увеличивать выплаты дивидендов.

К альтернативным методам, приводящим к неадекватным финансовым результатам, можно отнести: 1) исчисление суммы сомнительных долгов: по методу процентного отношения к чистой выручке и учет счетов к получению по срокам оплаты; 2) оценка уровня запасов на конец года: по средней взвешенной, по методу первых во времени закупок (FIFO) и последних во времени закупок (LIFO); 3) выбор метода начисления амортизации: прямолинейный метод, производственный, кумулятивный, снижающейся нормы; 4) определение степени истощенности недр по производственному методу; 5) начисление амортизации нематериальных активов по прямолинейному методу. Все эти подходы позволяют распределить стоимость активов на периоды, в которых они были использованы для получения доходов. Основная идея этого сводится к отделению доходов (издержек) текущего периода от доходов (издержек) будущего периода. Однако выбор метода субъективен, поскольку на практике, оказывается, трудно обосновать причину выбора того или иного подхода. Поэтому для бухгалтера и пользователя финансовых отчетов важно понять преимущества различных методик расчета чистой прибыли и финансового положения. *Например*, две компании имеют одинаковый уровень производства, но одна использует при оценке материальных запасов цены первых во времени закупок (FIFO) и прямолинейный метод амортизации (SL), а другая применяет цены последних во времени закупок (LIFO) и кумулятивный метод начисления амортизации (SYD). Соответственно прибыли и убытки этих компаний можно представить следующим образом (табл. 2).

Пятикратное превышение прибыли первой фирмы над второй является результатом использования различных методик. Разные подходы в определении срока службы основных средств и их ликвидационной стоимости приводят к еще большему различиям. На практике различия в величине чистой прибыли случаются

Таблица 2

	FIFO и SL	LIFO и SYD
Реализация	500000	500000
Себестоимость товарных запасов, подготовленных к реализации	300000	300000
Минус: Товарные запасы на конец отчетного периода	60000	50000
Себестоимость проданных товаров	240000	250000
Валовой доход	260000	250000
Минус: Расходы по амортизации	40000	70000
Прочие расходы	170000	170000
Итого операционных расходов	210000	240000
Чистая прибыль	50000	10000

по многим причинам, но пользователь информации должен быть осведомлен, результатом применения какой методологии явились эти расхождения и к каким результатам может привести изменение этой методологии. Существование альтернативных методов могло бы вызвать различные толкования финансовых отчетов, если бы не обычай полной открытости и постоянства. Концепция полной открытости предполагает подробное пояснение администрации в примечаниях к финансовому отчету всех бухгалтерских методов, использованных при составлении финансового отчета. Концепция постоянства требует, чтобы фирма придерживалась единой учетной политики из года в год. В случае изменения методов содержание этих изменений и их влияние на результаты должны быть указаны в примечаниях к отчету.

Вариабельность структуры и содержание годового отчета определяется прежде всего различиями в национальных системах учетных стандартов. В некоторых странах стандарты могут непосредственно указывать ряд статей и показателей, которые фирмам рекомендуется приводить в своих отчетах. Тем не менее, в большинстве случаев компании приводят аналитическую информацию не в том объеме, в каком она запрашивается или рекомендуется, а в каком они считают целесообразным.

Тот факт, что компании нередко дают в отчетах больше аналитической информации, чем рекомендуется стандартами, вполне объясним. В мире идет жесткая конкурентная борьба за дополнительные источники финансирования. Поэтому, чем больше нуждается в них компания, тем более детализированный и аналитичный отчет она вынуждена готовить.

Необходимо отметить еще одну причину, по которой годовые отчеты не сводятся к простому набору отчетных форм. Годовой отчет является основным и по сути единственным инструментом, с помощью которого компании могут привлечь внимание к своей деятельности со стороны физических и юридических лиц. Что касается простых людей как потенциальных инвесторов, именно дополнительная аналитическая информация помогает заинтересовать их в той или иной фирме. Эта идея особенно хорошо осознается европейскими предпринимателями. Именно поэтому их отчетность постоянно совершенствуется в плане аналитичности и наглядности.

Насыщение отчета дополнительной аналитической информацией в определенной мере помогает в процессе чтения отчета преодолеть различия в национальных учетных стандартах. Эта функция сохранится до тех пор, пока усилия по гармонизации учета не увенчаются успехом.

Аналитическая информация является важным стимулятором привлечения потенциальных инвесторов и представлена в отчетах из соображений полезности данных для пользователей. При этом обязательно должен учитываться отрицательный эффект информационной перегруженности отчета.

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы отметить, что в последнее время в большинстве индустриально-развитых стран получила развитие практика предания большей аналитичности финансовой отчетности компаний. Это связано со следующими обстоятельствами:

- фирмы особенно заботятся об аналитичности своих отчетов, когда они пытаются найти для себя новые источники финансирования;
- различия в объемах и способах представления аналитических сведений в отчетах компаний различных стран стремительно стираются;
- бухгалтерский отчет, насыщенный хорошо структурированной аналитической информацией, способствует снижению затрат, связанных с привлечением дополнительного капитала;
- информация о дальнейших перспективах помогает специалистам, занимающимся финансовым анализом, понять образ мышления в компании и ее подход к будущему.

Таким образом, в западной учетно-аналитической практике накоплен значительный опыт в подготовке финансовой отчетности, ее структурировании, оформлении и аналитическом наполнении. Поэтому, в условиях становления и развития новых направлений в области учета в Беларуси необходимо глубже изучить международный опыт, чтобы обеспечить оптимальное соотношение требований международных и национальных учетных стандартов, исходя из исторического опыта стран бывшего СССР. Больше внимание следует уделить логике и технике построения отчетности, равно как и ее аналитическому наполнению. Все это будет способствовать привлечению иностранных инвесторов в экономику Беларуси.

В целом, различия между нашей и западной бухгалтериями в основном носят внешний характер. Отличаются наши представления скорее по форме воплощения идей, чем по их содержанию. Мы решаем те же самые проблемы, причем многие из них как за рубежом, так и в Беларуси, еще придется решить.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэл Д. Принципы бухгалтерского учета.— М.: Финансы и статистика, 1993.

2. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры.— М.: Финансы и статистика, 1993.

3. Справочное пособие по ведению бухгалтерского учета и составлению баланса в европейских странах (австрийский опыт). Кн. 3-5.— Мн., 1993.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С УЧРЕДИТЕЛЯМИ ПРИ ВЫХОДЕ ИХ ИЗ ОБЩЕСТВА ЛИБО В СЛУЧАЕ ЛИКВИДАЦИИ ОБЩЕСТВА

С. Коротаев, генеральный директор ЗАО “АудитКонсульт”, канд. экон. наук

Рассмотрим конкретный порядок бухгалтерского учета расчетов с учредителями в случае ликвидации общества либо при выходе их из состава участников общества. Поскольку порядок выплаты причитающейся участнику общества “части прибыли, приходящейся на его долю”, т.е. дивидендов, подробно рассматривался в предыдущей статье, остановимся на механизме выплаты стоимости части имущества общества, соответствующей доле этого участника в уставном фонде (капитале). В этой связи отметим, что эта часть может состоять из ранее внесенного вклада в уставный капитал, которая не является доходом учредителя, а также части стоимости имущества, “наработанного” на вложенный капитал.

Возврат учредителю денежных средств и других активов, внесенных им ранее в качестве вклада в уставный капитал

Подчеркнем, что рассматриваемый вопрос действующими нормативными актами по бухгалтерскому учету практически не регламентируется. (Что касается актов налогового законодательства, напомним, что ранее внесенные вклады в уставный капитал, впоследствии возвращенные выбывающему участнику, не облагаются ни подоходным налогом, ни налогом на доходы). Вместе с тем нюансов в части отражения таких операций в учете немало. Особенно это касается неденежных вкладов и, прежде всего, амортизируемых внеоборотных активов. При этом следует различать внесенное в качестве вклада в уставный капитал имущество и право пользования и владения этим имуществом. И если имущественные вклады отражаются у инвестируемого предприятия на соответствующих счетах учета такого имущества (основные средства – на счете 01, нематериальные активы – на счете 04, товары – на счете 41 и т.д.), то права пользования и владения имуществом (собственностью) – на счете 04 “Нематериальные активы”. Это, в частности, подтверждается Разъяснением ГНИ при Кабинете Министров Республики Беларусь от 17 декабря 1996 г. № 04/134 “О порядке внесения в качестве взноса в уставный фонд предприятий с иностранными инвестициями права пользования и владения имуществом”, а также п. 8 Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.12.2001 г. № 128. Следует также отметить, что особый порядок действует и в отношении операций, связанных с предоставлением (получением) права на использование объектов интеллектуальной собственности.

С учетом имеющихся особенностей учета активов, внесенных ранее в качестве вклада в уставный капитал, и должны определяться подходы по отражению в учете операций, связанных с возвратом этих активов учредителю. При этом следует иметь в виду, что возвращаемое имущество в любом случае является формой расчета с учредителем, поскольку при передаче неденежных вкладов в уставный капитал право собственности на передаваемое имущество переходит к инвестируемому предприятию, т.е. инвестор теряет вещные права на такие объекты. В силу этого возвращаемое (передаваемое) имущество представляет собой либо погашение задолженности перед учредителем, равной стоимости ранее внесенного вклада в уставный капитал, либо передачу имущества, “наработанного” на вложенный капитал.

А) Особенности учета на учрежденном предприятии

В бухгалтерском учете общества, из которого выбывает участник, возврат имущества, ранее внесенного в качестве вклада в уставный капитал, отражается в следующем порядке:

- если возврат вклада осуществляется в денежной форме:

• Д-т 75 — К-т 51 – на сумму ранее внесенного денежного вклада в уставный капитал;

- если возврат вклада осуществляется ранее внесенными основными средствами.

При возврате учредителю ранее внесенных им в качестве вклада в уставный капитал основных средств должен применяться особый порядок. Дело в том, что эти основные средства подвергались (могли подвергаться) на учрежденном предприятии переоценке. В условиях инфляции такая переоценка проводится для