

полноценных функций антикризисного управления в отечественных инструментальных средствах, реализованных в виде программного продукта. Для полномасштабного внедрения современных средств автоматизации в предметную область изучен опыт Российской Федерации, описаны возможности отечественных инструментальных средств, использующие универсальные методы и алгоритмы, позволяющие самостоятельно организовывать проведение экономического анализа несостоятельного предприятия. Проведенный анализ позволит по нашему мнению разработать белорусские программные продукты, представляющие собой пример комплексной автоматизации принятия решений управляющим в ходе реализации процедур экономической несостоятельности.

ПОВЫШЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО РЕСУРСА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Г.В. Савицкая, профессор БГЭУ

Е.Л. Валюшко, аспирант БГЭУ

Аннотация. В статье оценивается современное состояние бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь, и обосновываются рекомендации по ее совершенствованию.

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оценка финансовой устойчивости

INCREASE OF INFORMATION RESOURCE OF ACCOUNTING REPORTS

G. Savitskaya, professor BSEU

E. Valyushko, graduate student BSEU

Annotation. In article the current state of accounting reports in Republic of Belarus is estimated, and recommendations about its improvement locate.

Keywords: financial statements, balance sheet, income statement, assessment of financial stability

Введение. Бухгалтерская отчетность является наиболее унифицированным и общедоступным источником информации для оценки эффективности функционирования субъектов хозяйствования и рисков предпринимательской деятельности. От того, какая информация заложена в отчетности, и как она структурирована и агрегирована, зависит объективность оценки финансовой устойчивости организаций и эффективности их бизнеса.

Переход на международные стандарты в области учета, анализа и аудита требуют повышения информативности и прозрачности бухгалтерской отчетности о результатах деятельности организаций. В современных условиях она должна содержать всю необходимую аналитическую информацию в форме, максимально удовлетворяющей потребностям всех ее пользователей. Особое значение приобретает не только правильное структурное построение форм финансовой отчетности, но и наполнение их полезной и достоверной аналитической информацией о финансово-хозяйственной деятельности организации. Поэтому проблема реформирования бухгалтерской отчетности в соответствии с современными запросами управления и международными стандартами остается одной из приоритетных и актуальных.

Основная часть. За последние годы сделаны существенные подвижки в этом направлении в нашей республике, свидетельством чему является действующая ныне бухгалтерская отчетность [1].

Среди отчетных форм наибольшим информационным потенциалом обладают бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, на основании которых рассчитывается большинство аналитических показателей, используемых для оценки эффективности бизнеса и финансовой устойчивости субъектов предпринимательской деятельности. Последние изменения их содержания и структуры частично сняли те проблемы, которые поднимались ранее, а именно проблема раздельного отражения в балансе долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, более строгой структуризации обязательств по срокам погашения с целью более точного исчисления показателей платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости субъектов хозяйствования.

В утвержденной форме бухгалтерского баланса дебиторская задолженность, сроки погашения которой наступят спустя год и более, долгосрочные финансовые вложения, а также расходы будущих периодов долгосрочного характера, которые будут амортизироваться на протяжении нескольких лет, перенесены из состава краткосрочных активов в состав раздела I баланса «Долгосрочные активы». Одновременно долгосрочные активы, предназначенные для реализации, перенесены из первого во второй раздел баланса.

Произведена более строгая структуризация обязательств по срокам погашения. В частности, краткосрочная часть долгосрочных обязательств, которая должна быть погашена в течение ближайших 12-ти месяцев, перенесена в состав краткосрочных обязательств. Доходы будущих периодов и резерв предстоящих платежей также разбиты на две части – долгосрочного и краткосрочного характера. Это значительно упрощает процедуру расчета коэффициентов ликвидности и повышает их достоверность.

Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал сейчас отражается не во втором разделе баланса, а в составе разд. III, что позволяет более точно определять реальную величину собственного капитала. Кроме того, по строке 450 этого раздела нарастающим итогом отражается вся накопленная (капитализированная) прибыль за все годы функционирования предприятия, без отнесения ее на добавочный капитал.

В результате данный раздел баланса стал более информативным и понятным. Уставный капитал показывает сумму инвестированных средств собственниками в предприятие, добавочный капитал – инфляционный его прирост в связи с переоценкой имущества и реализации акций выше их номинальной стоимости, нераспределенная (накопленная) прибыль за все годы и резервный капитал – прирост собственного капитала за счет результатов деятельности предприятия. Это позволяет видеть, за счет каких источников произошел прирост собственного капитала – за счет средств учредителей, за счет фонда переоценки имущества в связи с инфляцией или за счет накопленной (капитализированной) прибыли. По данным баланса без привлечения дополнительных источников можно рассчитать коэффициент устойчивого роста собственного капитала (отношение прироста накопленной прибыли к сумме собственного капитала на начало периода), который в западных странах считается одним из основных индикаторов при оценке финансовой устойчивости компаний.

Наряду с отмеченными положительными моментами, которые повышают информационный ресурс бухгалтерского баланса, следует остановиться и на некоторых его недостатках.

В предыдущей форме бухгалтерского баланса, действующей до 2012 г., наряду с остаточной стоимостью основных средств отражалась первоначальная их стоимость и сумма начисленной амортизации. В нынешнем балансе эта информация не приводится. Отменена также форма № 5 «Приложение к балансу», в которой расшифровывались многие позиции бухгалтерского баланса, в том числе по наличию, составу и движению основных средств, а также по сумме начисленной амортизации.

Отсутствие в бухгалтерской отчетности информации о сумме накопленной амортизации основных средств не позволяет определить степень их износа. Без суммы амортизации основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде невозможно косвенным методом рассчитать чистый денежный поток (далее ЧДП), как по текущей, так и по инвестиционной деятельности. Нельзя также исчислить такой показатель прибыли как EBITDA, равный сумме чистой прибыли от операционной деятельности (EBIT) и амортизации, которому в мировой практике придается большое значение. Считается, что он более объективно характеризует финансовый результат, нежели показатель EBIT. Он устраняет различия, которые могут возникнуть из-за множества используемых методов при начислении амортизации. Поэтому в балансе целесообразно отражать сумму накопленной амортизации, а в отчете о прибылях и убытках – сумму начисленной амортизации в отчетном периоде.

В действующей форме баланса краткосрочная дебиторская задолженность отражается общей суммой. В целях анализа следовало реструктурировать эту группу активов, отдельно отразив: задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по векселям к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; авансы выданные поставщикам и подрядчикам.

Данные виды текущей задолженности различаются по характеру хозяйственных операций, и объединение их в одну группу снижает возможности анализа. Например, в соответствии с международной методологией учета необходимо раздельное отражение расчетов по счетам и по векселям, поскольку вексель как платежный документ по своей природе отличается от счета. По векселям начисляют и платят проценты а, следовательно, получают доходы и несут расходы. Вексель можно использовать как инструмент для регулирования дебиторской задолженности, т.е. его можно учесть или дисконтировать и получить по нему определенную сумму наличности. При оценке платежеспособности пред-

приятия этот аспект имеет большое значение.

Задолженность дочерних и зависимых обществ, являясь разновидностью дебиторской задолженности, по своей экономической сути существенно отличается от задолженности по торговым счетам, поскольку она, как правило, носит долгосрочный характер и не всегда сопровождается движением денежных средств. Поэтому в целях повышения аналитичности баланса задолженность по внутрифирменным расчетам целесообразно выделять из общей суммы дебиторской задолженности и разграничить по срокам погашения – на долгосрочную и краткосрочную. Это позволило бы точнее исчислять коэффициенты ликвидности и период инкассации задолженности покупателей.

Кроме того, дебиторская задолженность включает авансы, выданные поставщикам, которые являются менее ликвидными по сравнению с дебиторской задолженностью покупателей. Они не могут так быстро трансформироваться в денежную наличность, как дебиторская задолженность. Сначала предприятие получит сырье и материалы от поставщиков, использует их в производстве и после реализации готовой продукции сможет получить денежные средства. Поэтому выданные авансы и внесенные задатки по своей сути и по степени ликвидности ближе к запасам, чем к дебиторской задолженности. Отражение их в составе краткосрочной дебиторской задолженности явно завышает уровень коэффициента быстрой ликвидности.

Еще менее обоснованным является отражение в составе краткосрочной дебиторской задолженности выданных авансов подрядчикам, в виду того, что перечисленные денежные средства подрядчикам не вернутся на предприятие в течение одного операционного цикла, а будут постепенно трансформироваться в долгосрочные активы. Включение указанных сумм авансов в краткосрочные активы завышает не только показатели ликвидности, но и период оборачиваемости оборотного капитала, поскольку любые предоплаты свидетельствуют об отвлечении средств из оборота на продолжительное время и к удлинению операционного цикла. Поэтому выделение предоплат поставщикам и подрядчикам из состава дебиторской задолженности позволит правильнее оценить их влияние на финансовое состояние предприятия.

Реструктуризация статьи «Дебиторская краткосрочная задолженность» необходима и для изучения денежных потоков косвенным методом путем корректировки начисленной выручки и начисленных расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках. Задолженность покупателей уменьшает сумму оплаченной выручки (приток денежных средств), а авансы поставщикам – увеличивают денежные расходы (отток денежных средств).

Необходима расшифровка и такой статьи баланса, как «Добавочный капитал», в состав которого включаются:

- фонд переоценки имущества, необходимый для расчета реальной суммы инвестиций в основные средства и нематериальные активы;
- дотации государства и эмиссионный доход, требуемые для определения чистого денежного потока по финансовой деятельности.

Желательно более четко распределить обязательства по видам деятельности. В частности, из состава краткосрочной кредиторской задолженности (строка 630 баланса) следовало бы выделить «Задолженность по лизинговым платежам», и «Задолженность участникам (учредителям)», что не потребовало бы осуществления выборки при определении ЧДП по видам деятельности. Это обусловлено тем, что изменение краткосрочной кредиторской задолженности (задолженность поставщикам, персоналу по оплате труда, бюджету по налогам и сборам, отчислениям на социальное страхование и т.д.) требуется учитывать при определении ЧДП по текущей деятельности, изменение задолженности по лизинговым платежам – для определения ЧДП по инвестиционной деятельности, а задолженность участникам – для определения ЧДП по финансовой деятельности (2).

Для повышения аналитичности баланса необходимо также из состава прочих краткосрочных обязательств выделить кредиторскую задолженность по внутрифирменным расчетам между материнской и дочерними компаниями. Внутрифирменные займы, которые выделяет материнская компания дочерним компаниям и филиалам является собственным капиталом. Но с точки зрения оценки платежеспособности их необходимо разбить на две части: стабильного характера, которые включают займы, предоставляемые филиалу на постоянной основе, и на краткосрочный период (менее чем на один год). К сожалению, по статье «Прочие пассивы» у многих филиалов, в частности сельскохозяйственных, числятся огромные суммы, полученные от головной организации, завышающие их текущие обязательства, а у головной организации по статье «Прочие краткосрочные активы» или «Краткосрочная дебиторская задолженность» – также значатся огромные суммы, завышающие величину оборотного капитала, а также коэффициенты текущей ликвидности и другие производные показатели.

Большое значение в системе мониторинга эффективности бизнеса и финансового состояния субъектов хозяйствования имеет совершенствование учетной и отчетной информации о финансовых результатах их деятельности. Поэтому наряду с бухгалтерским балансом, требует дальнейшего совершенствования отчет о прибылях и убытках, содержание которого за последние годы претерпело существенные изменения.

В настоящее время в отчете о прибылях и убытках доходы и расходы группируются в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет определить вклад каждой из них в общий финансовый результат организации. Такая группировка доходов по характеру деятельности дает возможность всем заинтересованным сторонам оценить экономическую жизнеспособность предприятия, его надежность в финансовом отношении, степень операционного и финансового рисков.

Важно и то, что в отчете отражен поэтапный процесс формирования финансового результата от основной деятельности:

- валовая прибыль как разность между выручкой-нетто и производственной себестоимостью реализованной продукции, товаров и услуг;
- прибыль от реализации продукции – разность между валовой прибылью и непроизводственными расходами (управленческими и по сбыту продукции);
- прибыль от основной деятельности – сумма прибыли от реализации продукции (услуг) и прочих доходов и расходов по текущей деятельности, ранее отражаемых на счете 92.

Раздельное отражение в отчетности производственной себестоимости реализованной продукции, товаров и услуг, с одной стороны, и непроизводственных расходов (общехозяйственных и расходов по сбыту), с другой стороны, позволяет более точно разграничить затраты между реализованной и нерезализованной продукцией, т.е. между отчетом о финансовых результатах и бухгалтерским балансом, в котором согласно МСФО готовая продукция должна оцениваться по производственной себестоимости. В остатках готовой продукции не должны «оседать» непроизводственные затраты отчетного периода (имеются в виду расходы по управлению), независимые от объема производства продукции и услуг.

Как положительный момент следует отметить и то, что приведен в соответствие с международными стандартами и категориальный аппарат отчетности о финансовых результатах. Согласно МСФО под операционными результатами понимаются доходы и расходы по основной деятельности предприятия. В отечественном бухгалтерском учете и отчетности операционной деятельностью до недавнего времени считались операции, связанные с ценными бумагами, участием в совместных предприятиях, что противоречило экономической теории и зарубежной практике.

В связи с модификацией данной формы отчетности несколько упрощается порядок расчета многих показателей рентабельности, используемых для оценки эффективности и финансового состояния субъектов предпринимательской деятельности.

Вместе с тем, рассматривая действующий порядок учета финансовых результатов, нельзя не отметить и некоторые его недостатки. Одним из них является то, что в составе прочих расходов по текущей деятельности (штрафов и пени уплаченных, убытков от уценки и недостачи материальных ценностей, от списания дебиторской задолженности и т.д.), учитываемых на субсчете 90-8 «Прочие расходы по текущей деятельности», включаются расходы на нужды персонала (на материальную помощь, премирование работников и различные социальные программы). В связи с этим на счете 90 отражается не только процесс формирования, но и использования прибыли, в результате чего в бухгалтерском учете и отчетности отражается неполный финансовый результат по основной деятельности, занижается величина чистой прибыли, остающаяся в распоряжении предприятия до ее распределения в фонды накопления и потребления, что приводит к искажению многих финансовых коэффициентов.

В данном случае нарушен один из базовых принципов МСФО о недопустимости взаимозачета между статьями, формирующими финансовый результат, и статьями, отражающими использование полученной прибыли. Как следствие этого, в учете и отчетности не формируется такой показатель, как общая сумма прибыли от всех видов деятельности до ее распределения, т.е. до выплаты налогов, процентов, дивидендов и использования ее на нужды наемного персонала, которая необходима для расчета многих показателей, характеризующих эффективность деятельности предприятия, в частности, для расчета показателей рентабельности совокупных активов, рентабельности видов деятельности и др.

Исходя из вышеизложенного, следовало бы несколько изменить порядок отражения в учете и отчетности процесса формирования показателей прибыли. Для целей анализа желательно, чтобы к счету

99 были открыты следующие субсчета:

- 99/1 – Прибыли (убытки) по видам деятельности;
- 99/2 – Финансовые расходы (проценты за кредиты и займы, другие расходы, связанные с привлечением заемного капитала);
- 99/3 – Налоги и другие обязательные отчисления от прибыли;
- 99/4 – Отчисления прибыли в резервные фонды;
- 99/5 – Изъятие прибыли собственниками;
- 99/6 – Использование прибыли на нужды персонала и социальные программы;
- 99/7 – Нераспределенная прибыль отчетного периода.

На субсчете 99/1 должна найти отражение вся сумма заработанной прибыли для всех заинтересованных сторон: предприятия, кредиторов, государства, наемного персонала, а на субсчетах 99/2–99/6 процесс использования прибыли: налоги – для государства; проценты – для кредиторов за ссуженный капитал; дивиденды – для акционеров за вложенный капитал; премии и другие выплаты – для работников предприятия; отчисления в резервные и страховые фонды. Итог первых трех субсчетов – это чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после выплаты процентов и налогов. Итог субсчетов 99/1–99/6 покажет нераспределенную прибыль отчетного периода, которая после реформации баланса будет присоединена к общей сумме нераспределенной (накопленной) прибыли за все время работы предприятия. В результате будет видно, сколько прибыли заработало предприятие от всех видов деятельности, и куда она ушла, т.е. процесс формирования чистого финансового результата станет более прозрачным. И это позволит более точно исчислять такие показатели как рентабельность продаж, рентабельность основной, инвестиционной и финансовой деятельности, рентабельность совокупного капитала, рентабельность операционного капитала, задействованного в основной деятельности и др.

Заключение. Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что информационный ресурс действующей системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности не в полной мере соответствует современным запросам управления и МСФО. Предложенные изменения в бухгалтерском балансе значительно повысят его информационный ресурс и аналитические возможности, что даст возможность объективнее оценивать скорость оборота оборотного капитала, ликвидность баланса, финансовую устойчивость организации, цену отдельных источников капитала и многие другие финансовые показатели, отражающие эффективность и финансовую устойчивость субъектов предпринимательской деятельности.

Изменения в методиках учета финансовых результатов позволят без дополнительных выборок сформировать информацию, необходимую для исчисления многочисленных показателей прибыли и рентабельности, изучения потоков денежных средств и более объективной оценки результатов предпринимательской деятельности субъектов хозяйствования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. N111 «Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности».
2. Савицкая Г.В. Отчетность о движении денежных средств: состояние и пути совершенствования / Г.В.Савицкая // Бухгалтерский учет и анализ. – 2013. №7. С. 22–32.
3. Панков, Д. А. Методика трансформации бухгалтерской отчетности в формат МСФО / Д. А. Панков, Д. А. Кухто. – Минск: Изд-во Гревцова, 2008. – 116 с.