

К ПРОБЛЕМЕ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФИНАНСОВЫМ РЕЗУЛЬТАТАМ

Валентина АСТАФЬЕВА,
аспирант БГЭУ

Проблема дальнейшего реформирования бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь становится одной из приоритетных, поскольку ее совершенствование требует решения многих теоретических, методологических и методических вопросов.

Методика формирования содержания показателей финансовой отчетности развитых стран базируется на использовании ряда международных принципов бухгалтерского учета. Главными из них являются: принцип продолжающейся деятельности, соответствия (доходов и расходов отчетного периода), нейтральности, осторожности и другие. В отечественной учетной и отчетной практике некоторые из указанных принципов не работают.

Так, согласно принципу нейтральности, финансовая информация не должна ориентироваться на интересы какой-либо одной группы пользователей. Но содержание бухгалтерской отчетности, составляемой предприятиями республики, отвечает в основном запросам государственных налоговых служб. В ней, в частности, отсутствует такой важный показатель, как чистая прибыль, а представлена только прибыль до уплаты налога, которая интересна в основном налоговым органам. Однако именно по показателю чистой прибыли инвесторы выносят суждение о соответствию получаемого дохода степени риска и целесооб-

разности вложения капитала. Введение такого показателя в отчетность предприятий поможет изучить эффективность распределения и использования прибыли.

Изменение целей и задач бухгалтерского учета в условиях формирования рыночных механизмов хозяйствования предполагает пересмотр требований, предъявляемых к бухгалтерской отчетности. Она должна содержать информацию, полезную для инвестиционных решений и решений по предоставлению кредитов, для оценки будущих денежных потоков предприятия и его обязательств, эффективности использования экономического потенциала.

Основной причиной несоответствия содержания, структуры и методики составления финансовой (бухгалтерской) отчетности отечественных предприятий с отчетностью зарубежных стран с развитой рыночной экономикой является несоблюдение принципа соответствия и использование кассового метода для отражения доходов от реализации продукции (товаров, работ и услуг). Согласно этому принци-

пу расходы должны быть отнесены к отчетному периоду возникновения затрат, связанных с получением доходов. Последние, в свою очередь, должны отражаться в отчетном периоде продажи товаров и оказания услуг.

С целью устранения указанного несоответствия необходимо моментом реализации признать только отгрузку ценностей и предъявление покупателю расчетных документов. Принятие данного положения значительно приблизит содержание финансовой отчетности к концептуальным принципам отчетности западных стран. Более того, с юридической точки зрения оно является единственно правильным, ибо органично увязано с моментом перехода права собственности от продавца к покупателю.

Однако при таком варианте учета необходимо обеспечить выполнение принципа осторожности, который означает, что активы должны быть оценены скорее ниже, чем выше их себестоимости, а обязательства — скорее выше, чем ниже их объявленной цены. Некоторые экономисты считают, что создание резерва безнадежных долгов решает вопрос о соблюдении принципа осторожности. По нашему мнению, это положение в интерпретации отечественной практики учета не способствует соблюдению принципа осторожности. Поскольку резервы безнадежных долгов создаются на основе инвентаризации реально не оплаченных счетов дебиторов и списание такой задолженности разрешается только в отношении факти-

чески не погашенных обязательств, это приводит к завышению реальной суммы дебиторской задолженности. Возникает несоответствие между задолженностью сомнительных дебиторов и численными за период доходами.

В зарубежной практике учета безнадежная дебиторская задолженность текущего года обычно оценивается на основе соответствующих данных за предшествующие годы. Она показывается в балансе в виде контрактивного счета и уменьшает сумму задолженности до размера, который, вероятно, будет получен. Такой подход отвечает как принципу соответствия, так и принципу осторожности, позволяя обеспечить реальность данных баланса, исключив из актива нереальные суммы задолженности. Его можно рекомендовать к внедрению в отечественную методологию составления финансовой отчетности. Следует также пересмотреть целесообразность образования резерва по сомнительным долгам лишь по окончании года.

Необходимо остановиться еще на одном аспекте данной проблемы. В сложившейся в настоящее время экономической ситуации, когда особенно остро встал вопрос неплатежей и нехватки денежных ресурсов, принятие единого варианта "момент реализации — отгрузка" может привести к ухудшению финансового положения организаций. На уплату налоговых и неналоговых платежей будут изыматься денежные средства за фактически неоплаченные отгрузки. В

целях устранения данного противоречия при налогообложении следует принимать факт оплаты продукции (товаров, работ, услуг).

Основной формой бухгалтерской отчетности и важнейшим элементом информационного обеспечения финансового анализа является баланс. Бухгалтерский баланс представляет собой важную составляющую взаимосвязанной системы учета и характеризует имущественное и финансовое состояние предприятия на определенную дату.

В настоящее время основным направлением совершенствования содержания и структуры бухгалтерского баланса должна стать научно обоснованная группировка разделов и элементов статей актива и пассива. Многие ученые-экономисты предлагают количество балансовых статей пассива и актива дифференцировать в зависимости от типа предприятия: малого, среднего, крупного. В защиту данной концепции приводится зарубежная отчетная практика. Так, согласно Четвертой Директиве Европейского Союза к рекомендуемой номенклатуре статей баланса предусмотрен дифференцированный подход и национальное законодательство отдельных стран может выборочно устанавливать его для малых, средних, крупных предприятий, отдельно для концернов и акционерных обществ. По нашему мнению, в настоящее время для отечественных предприятий должна быть установлена единая номенклатура статей баланса (для периодической внешней обязательной отчетности) независимо от размера предприятия, что обеспечивает соответствие основным требованиям качества предоставляемой отчетной информации.

Международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности разработаны для потребностей развитой рыночной экономики, и их простая трансплантация в экономику нашей республики в переходный период может

даже нанести ущерб. На наш взгляд, необходимы такая структура и содержание бухгалтерского баланса, которые бы, основываясь на международных стандартах, учитывали национальные особенности экономики и методологии учета. По мнению ряда авторов, основным критерием количества балансовых статей должны стать требования многочисленных пользователей бухгалтерской отчетности. Мы считаем, что структура и количество статей баланса должны быть дифференцированы в зависимости от типа отчетности (внешняя, внутренняя) и вида предоставляемого баланса (ликвидационный, раздельный, вступительный, периодической и годовой отчетности).

Во Франции, например, в настоящее время используется пять основных видов баланса, которые применяются в экономических расчетах и финансовом анализе: ликвидационный, имущественный, функциональный (радикальный), функциональный сглаженный баланс, финансовый классический баланс. Однако во Франции, как и в других странах Западной Европы, единая и обязательная структура баланса устанавливается только для годовой публичной отчетности. Вместе с тем, жесткие ограничения на состав статей баланса не налагаются.

Для повышения аналитичности и полезности бухгалтерского баланса каждая его статья должна охватывать определенные категории имущества и обязательств. Проведя анализ содержания принятой в Республике Беларусь формы бухгалтерского баланса, можно отметить ряд несоответствий данному утверждению. Это касается прежде всего пассива баланса.

Так, в принятой форме бухгалтерского баланса некоторые его статьи необоснованно отнесены к источникам собственных средств (арендные обязательства, расчеты с учредителями). Арендные обязательства характеризуют долгосрочную задол-

женность перед арендодателем и, следовательно, согласно экономическому содержанию должны отражаться во втором разделе пассива баланса "Долгосрочные финансовые обязательства". Отражаемые в настоящее время в первом разделе пассива расчеты с учредителями могут быть включены в состав источников собственных средств только в сумме исполнения учредителями взятых обязательств по вкладам в уставный капитал. Доходы будущих периодов необоснованно отнесены к третьему разделу "Расчеты и прочие пассивы". Данная статья характеризует информацию о доходах, полученных (начисленных) в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, и, следовательно, они приравниваются к источникам собственных средств.

Статья "Кредиты банков для работников" должна быть отражена во втором разделе пассива как долгосрочная, так как подобные кредиты предоставляются в основном на индивидуальное жилищное строительство, покупку дачных домиков и имеют длительный характер использования. Указанные преобразования позволят установить реальную величину собственного капитала и расположить статьи пассива в соответствии с принципом возрастающей ликвидности.

В активе баланса с целью размещения показателей в зависимости от их оборачиваемости и ликвидности статьи денежных средств следует располагать после средств в расчетах (расчеты с дебиторами).

В состав финансовой отчетности предприятий и организаций входит форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках", которая не без основания считается более важной, чем бухгалтерский баланс. Содержание данного отчета в его настоящем виде имеет очень серьезные недостатки. Чрезмерная агрегированность, подчеркнута фискально-распределительная направленность приводят к тому, что по показателям

данного финансового документа трудно проследить взаимосвязь со статьями балансового отчета, а также формирование прибыли предприятия в разрезе видов деятельности: хозяйственной (текущей), инвестиционной, финансовой.

Рассматривая и анализируя особенности представления отчета о прибылях и убытках компаниями различных стран Запада, следует отметить, что стандартной формы не существует. Однако имеются общие рекомендации по его составлению. В частности, содержание и структура отчета "О прибылях и убытках" зависит от вида его пользователей (внешние, внутренние). Для внешних пользователей отчет может иметь одноступенчатую и многоступенчатую форму. Однако, в любом случае, практикуется такая методология построения показателей отчета, которая позволяет проследить механизм формирования не только различных показателей прибыли, но и валового дохода, полученного как разница между выручкой от реализации товаров и их себестоимостью.

В соответствии с данным подходом в отчетности отражаются следующие показатели прибыли: прибыль от реализации продукции (товаров, работ и услуг), прибыль или убыток от инвестиционной деятельности, прибыль или убыток от финансовой деятельности, прочие прибыли (убытки), прибыль до налогообложения, чистая прибыль. Такой методический вариант формирования показателей отчета "О прибылях и убытках" представляет особый интерес и значимость, так как достаточно развернуто показывает факторы формирования прибыли и позволяет подвергать детальному анализу каждый вид доходов и расходов, формирующих балансовую прибыль.

С целью изучения и оценки перспектив развития предприятия необходимо рассчитывать и анализировать показатели рентабельности, непосредственно опи-

раясь на информацию финансовой отчетности. В таблице 1 приведена разработанная нами (с учетом международных стандартов учета) структура отчета о прибылях и убытках. При формировании показателей данного финансового отчета мы исходили прежде всего из экономической концепции прибыли. Группировка доходов по характеру деятельности — текущей, инвестиционной и финансовой, — обособленный учет экстраординарных поступлений и расходов повысит аналитические качества отчета, позволит как внутренним, так и внешним пользователям принимать эффективные хозяйственные решения.

С целью приближения отчетности, составляемой предприятиями Республики Беларусь, к концептуальным

принципам международных стандартов учета, для более глубокой оценки финансового положения предприятий необходимо разработать и внедрить в отечественную практику обязательные формы отчетности, предусмотренные международными стандартами. Ведь успешная интеграция Республики Беларусь со странами СНГ, вхождение в общеевропейский и мировой рынки невозможны без использования уже разработанных и согласованных стандартов информационного обеспечения, понятного нашим возможным партнерам по внешнеэкономическому сотрудничеству. Для предприятий Российской Федерации с 1997 года введены новые формы отчетности, значительно приближенные к международной отчетной практике.

В Международном стандарте Европейского Союза по бухгалтерскому учету N 7 указано, что неотъемлемым компонентом финансовой отчетности является отчет о движении денежных средств. Данный стандарт устанавливает порядок подготовки и составления отчета, основной целью которого является представление информации внешним и внутренним пользователям о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Однако из-за отсутствия единой методики определения по данным бухгалтерского баланса, составляемого предприятиями Республики Беларусь, такого экономического понятия, как капитал (собственный, акционерный, функционирующий), возникают определенные труднос-

ти при группировке данных о деятельности предприятия в зависимости от ее видов: текущей, инвестиционной и финансовой. Введение новых форм отчетности, предусмотренных международной практикой, потребует внесения изменений в существующий план счетов и методологию бухгалтерского учета.

Нами рассмотрены основные проблемы и направления совершенствования финансовой отчетности. Разработанные рекомендации позволят устранить несоответствие содержания отчетности основным концептуальным положениям бухгалтерского учета, прежде всего принципу нейтральности, и приблизить состав и содержание отчетных форм к требованиям международных и национальных стандартов.

Таблица 1
Рекомендуемая структура отчета о прибылях и убытках

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код стр.</i>	<i>За отчетный период</i>
Выручка от реализации продукции, товаров, работ и услуг	010	
Налог на добавленную стоимость	020	
Акцизы	030	
Отчисления в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции	040	
Отчисления на содержание ведомственного жилого фонда	050	
Прочие отчисления, исключаемые из выручки	060	
Выручка (нетто) от реализации продукции, товаров, работ и услуг (строки (010-020-030-040-050-060))	070	
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	080	
Коммерческие расходы (издержки обращения)	090	
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ и услуг (строки (070-080-090))	100	
Проценты к получению (по финансовой деятельности)	110	
Проценты к уплате (по финансовой деятельности)	120	
Прибыль (убыток) от финансовой деятельности (строки (100-110))	130	
Доходы от инвестиционной деятельности	140	
Расходы, связанные с инвестиционной деятельностью	150	
Прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности (строки (140-150))	160	
Результат от прочей реализации	170	
Прочие внереализационные доходы	180	
Прочие внереализационные расходы	190	
Балансовая прибыль (убыток) (строки (100+130+160+170+180-190))	200	
Налог на прибыль	210	
Прочие обязательные отчисления за счет прибыли	220	
Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	230	