

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

*Г. В. Савицкая,
профессор БГЭУ*

Введение

Постоянно возрастающие информационные запросы динамически развивающейся предпринимательской среды требуют постоянного совершенствования бухгалтерской отчетности, как основного поставщика информации о результатах деятельности и финансовом состоянии субъектов хозяйствования. Она должна содержать всю необходимую аналитическую информацию в форме, максимально удовлетворяющей потребности всех ее пользователей. Поэтому проблема реформирования бухгалтерской отчетности всегда была и остается одной из приоритетных и актуальных.

Среди отчетных форм наибольшим информационным ресурсом обладают бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, на основании которых рассчитывается большинство аналитических показателей, используемых для оценки эффективности и финансовой устойчивости субъектов предпринимательской деятельности. В повышении их аналитичности, гармонизации с международными стандартами заинтересованы как внутренние, так и внешние пользователи.

Несмотря на то, что содержание и структура бухгалтерского баланса в Республике Беларусь за последние годы значительно изменились, однако он по своим аналитическим возможностям еще не в полной мере соответствует современным запросам и международным стандартам. В данной статье пойдет речь о том, чем не удовлетворяет действующий бухгалтерский баланс финансового аналитика, и что можно сделать для повышения его качества, информативности и аналитичности.

Основная часть

Наукой и многолетней отечественной и зарубежной практикой выработаны основные принципы построения бухгалтерского баланса, которые нашли отражение в МСФО, Четвертой Директиве ЕС и других нормативных документах.

Одним из таких принципов является отдельное отражение в балансе долгосрочных и текущих (оборотных) активов. Однако данный принцип в Республике Беларусь не всегда соблюдается. Это проявляется в том, что долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения отражаются в составе оборотных активов одной позицией. Если в бухгалтерском учете их можно учитывать на одном счете, то в балансе такое объединение недопустимо. Отнесение долгосрочных финансовых вложений к оборотным активам приводит к искажению многих финансовых коэффициентов. В частности, уровень коэффициентов ликвидности значительно завышается, если в качестве обеспечения краткосрочных обязательств принимают взносы в уставные фонды других предприятий и другие виды долгосрочных финансовых вложений. В составе оборотных активов должны быть только те ресурсы организации, которые находятся в обороте не более 12 месяцев или нормального операционного цикла и по всем критериальным признакам попадают под определение термина «оборотные активы». Соответственно этому и финансовые инвестиции в зависимости от степени их ликвидности необходимо разделить на долгосрочные финансовые вложения, которые должны относиться к первому разделу актива баланса «Внеоборотные активы», и на текущие финансовые инвестиции, которые следует оставить в оборотных активах, поскольку это быстрореализуемые активы. Данная практика отражения финансовых инвестиций в балансе реализуется в других странах, таких как США, Эстония, Германия, Франция, Польша, Чехия, Россия, Украина, и только в Республике Беларусь отошли от этого правила с 2004 г., что значительно снижает аналитический потенциал бухгалтерского баланса.

К недостаткам действующего баланса можно отнести и то, что в нем долгосрочная дебиторская задолженность, сроки погашения которой наступят более чем через 12 месяцев после отчетной даты, отражается в составе текущих активов, что также завышает величину оборотного капитала и усложняет процедуру проведения анализа. Поскольку слишком велика длительность инкассации долгосрочной задолженности, то правильнее было бы показывать ее в составе долгосрочных активов по аналогии с долгосрочными займами другим организациям, как это делается в Польше, Франции, Украине. Это требование обусловлено разными периодами оборачиваемости долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности и разной степенью их ликвидности.

Кроме того, для анализа дебиторской и кредиторской задолженности в контексте международных требований учет расчетов по счетам дебиторов и кредиторов и учет векселей полученных и выданных должен

вестись отдельно, поскольку они имеют много различий. 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 предприятия этот аспект имеет большое значение.

В действующей форме баланса в составе дебиторской отдельной позицией отражается задолженность поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам (стр.242). Если более точно идентифицировать данную статью, то в соответствии с международной терминологией – это prepaid expenses, т.е. это предоплаченные расходы, которые нельзя отнести к группе счетов по расчетам с покупателями и заказчиками за отгруженную продукцию, выполненные работы и услуги. Если краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков относится к высоколиквидным активам, то предплата поставщикам и подрядчикам квалифицируется как наименее ликвидный актив, для трансформации которого в денежную наличность требуется пройти стадию производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции и реализации.

Что касается задолженности учредителей по взносам в уставный фонд (стр. 251), то ее целесообразнее было бы отражать в составе третьего раздела баланса с отрицательным знаком, что позволило бы без дополнительных корректировок видеть реальную величину собственного капитала. При отражении данной статьи в составе дебиторской задолженности завышается и размер собственных источников капитала и общая валюта баланса, что требует постоянной корректировки их величины.

Задолженность дочерних и зависимых обществ, являясь разновидностью дебиторской задолженности, по своей экономической сущности и по характеру хозяйственных операций существенно отличается от задолженности по торговым счетам. Поэтому в целях повышения аналитичности баланса ее целесообразно выделять из состава дебиторской задолженности. Причем ее также следует структурировать по срокам погашения. Задолженность дочерних и зависимых обществ долгосрочного характера целесообразно отражать в составе первого раздела, а краткосрочного – в составе второго раздела баланса. Это позволит правильнее исчислить период нахождения оборотного капитала на стадии реализации продукции, а также уровень показателей ликвидности.

Отдельно следует остановиться на строке 280 «Прочие оборотные активы», по которой отражаются внутрихозяйственные расчеты с филиалами, находящимися на самостоятельном балансе, по переданному им имуществу и по другим текущим операциям. Это, как правило, обязательства долгосрочного характера, они не могут быть погашены в течение года, и их тоже более правильно отражать в составе первого раздела баланса.

Рассматривая структуру запасов, нетрудно обратить внимание на различный характер активов, включенных в эту группу. Помимо традиционных статей этой группы, таких как сырье и материалы, незавершенное производство и полуфабрикаты, готовая продукция и товары для продажи, сюда отнесены также товары отгруженные и расходы будущих периодов. Товары, отгруженные покупателям, по своей сути – не запасы предприятия, а средства в расчетах, фактически это дебиторская задолженность. Поэтому при определении коэффициентов ликвидности и продолжительности нахождения капитала на стадии реализации эту статью приходится исключать из запасов и относить к быстро ликвидной группе активов. Исходя из этого, ее целесообразнее отражать в группе дебиторской задолженности.

Расходы будущих периодов включают prepaid expenses, т.е. расходы за работы и услуги как долгосрочного, так и краткосрочного характера. Очевидно, что prepaid expenses, т.е. предоплаченные расходы долгосрочного характера, которые будут амортизироваться спустя год и более, целесообразнее отражать не во втором, а в первом разделе актива баланса. Иначе значительно завышается величина оборотного капитала. Для обоснования данной позиции уместно привести высказывание известного американского ученого Л. А. Бернштейна: «Расходы будущих периодов – это расходы, совершаемые ради прибыли, ожидаемой в будущем. Поскольку большая часть таких прибылей может быть получена в течение года или операционного цикла, они сберегают денежные средства предприятия. Однако если эти расходы отложены на будущие годы, то их следует исключить из расчета величины оборотного капитала и коэффициентов покрытия» [Анализ финансовой отчетности, М.: ИНФРА-М, стр. 413]. Что касается текущих prepaid expenses, т.е. предоплаченных расходов, которые будут списаны на производство в течение года или одного операционного цикла, то их вместе с авансами, выданными поставщикам и подрядчикам, следовало бы выделить в отдельную группу оборотных активов, как наименее ликвидную их часть. Это позволило бы более правильно оценить их влияние на финансовое состояние предприятия, поскольку любые предплаты свидетельствуют об отвлечении средств из оборота и ведут к удлинению операционного цикла.

Международная практика составления финансовой отчетности имеет расхождения и в структурном построении пассива баланса. Одни страны пассив баланса классифицируют только по двум разделам – собственный капитал и обязательства. В большинстве стран, в том числе и в Республике Беларусь, долгосрочные и краткосрочные обязательства отражаются в разных разделах баланса, что делает его более удобным для анализа. В балансах некоторых стран в пассиве выделяют дополнительный раздел «Отчисления (начисления)» (Германия), или «Целевые резервные отчисления» (Франция), или «Резервы» (Польша), или «Обеспечение предстоящих расходов и платежей» (Украина). К этому можно добавить, что в Германии, Франции, Польше, Чехии и Украине отдельным разделом еще отражаются доходы будущих периодов. Все это, несомненно, влияет на формирование состава статей разделов пассива и на значение рассчитываемых аналитических показателей.

Что касается бухгалтерского баланса Республики Беларусь, то в первую очередь статьи раздела III «Капитал и резервы» желательно привести в соответствие с его названием, т. е. уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал. Термин «фонды» характерен только для бюджетных организаций, которые их получают из бюджета и используют строго по целевому назначению, а не ради получения прибыли. Коммерческие же организации, цель которых – получение прибыли, формируют не фонды, а капитал, способный приносить добавленную стоимость.

Для повышения аналитической информативности данного раздела его структуру также следовало бы привести в соответствие с рекомендациями МСФО, согласно которых в составе собственного капитала должны отражаться отдельными позициями накопленная прибыль за все время функционирования предприятия и добавочный капитал. При такой структуре содержание этого раздела становится прозрачным. Размер уставного фонда показывает, какая сумма собственного капитала предприятия сформирована за счет вносов его участников (учредителей), добавочного фонда – инфляционный прирост капитала за счет фонда переоценки имущества, а величина накопленной прибыли – прирост капитала за счет результатов деятельности субъекта хозяйствования.

В Республике Беларусь чистая прибыль после ее капитализации переносится со счета 84 «Нераспределенная прибыль» на счет 83 «Добавочный фонд» и в балансе отражаются общей суммой. В результате при анализе баланса мы не можем сказать, на сколько прирост собственного капитала обусловлен результатами его деятельности, а насколько – внешними (инфляционными) факторами.

По этой причине по действующему балансу невозможно рассчитать один из важнейших оценочных показателей – темп устойчивого роста собственного капитала, определяемого отношением прироста нераспределенной (накопленной) прибыли к его величине на начало периода.

Требуют перегруппировки и реструктуризации и другие статьи пассива баланса. Прежде всего, это относится к таким статьям, как доходы будущих периодов и резерв предстоящих расходов и платежей.

По статье «Доходы будущих периодов» отражаются разнородные и разнонаправленные доходы, как prepaid, так и deferred. Prepaid – это доходы в счет будущих периодов – полученная вперед арендная плата, квартплата, выручка от подписки на периодическую печать, выручка за проездные билеты, за абонентное обслуживание и т. д. Они включаются в выручку от реализации в том отчетном периоде, в каком совершается соответствующая операция реализации оплаченных услуг. Хотя подобные статьи представляют собой временный источник денежных средств, их нельзя отнести к собственному капиталу. Если затраты по prepaid услугам окажутся выше полученной выручки, то предприятие может получить чистый убыток. По своей экономической сущности – это авансы, полученные от покупателей и заказчиков по невыполненным еще контрактам. Такие доходы можно рассматривать как временный источник финансирования оборотных активов, а, следовательно, классифицировать как краткосрочные обязательства и относить к заемным средствам.

Ожидаемые доходы будущих периодов, к примеру, от реализации товаров и услуг в кредит, по продажам в рассрочку, по операциям лизинга и аренды, следует рассматривать, как отсроченные доходы, которые предприятие получит спустя некоторое время (иногда весьма продолжительное) и только после этого увеличит прибыль. По сути, это не обязательства предприятия, а его отсроченный доход, который отсрочен из-за того, что погашение дебиторской задолженности, возникающей в результате таких продаж, произойдет в будущем. Следовательно, данный вид отсроченных доходов не является обязательствами предприятия, а уравнивает отсроченную дебиторскую задолженность. Если такого рода доходы отнести к собственному капиталу, то и соответствующую им сумму отложенной дебиторской задолженности нужно отражать в первом разделе баланса. Что касается полученной безвозмездной помощи, то эти суммы можно квалифицировать как собственный капитал и отражать в третьем разделе баланса.

Резерв предстоящих расходов отражается в действующем балансе Республики Беларусь в составе краткосрочных обязательств. Согласно действующей Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности средства этого резерва относятся к собственному капиталу. Но это средства не свободные от обязательств. За счет их будут производиться выплаты отпускных персоналу предприятия, покрываться затраты на ремонт и модернизацию основных средств. Но с другой стороны, излишек этого резерва занижает прибыль предприятия, и его можно рассматривать как регулируемую позицию баланса по отношению к прибыли и к собственному капиталу. А в принципе резерв предстоящих расходов, отложенные доходы будущих периодов и целевое финансирование целесообразнее было бы по опыту Украины, Германии вынести в отдельный раздел, назвав его «Обеспечение будущих затрат и платежей», приравняв их к собственным источникам.

Необходимо также более строго соблюдать принцип структурирования обязательств предприятия по срокам погашения. В частности, в составе пятого раздела следует отражать текущие выплаты по погашению долгосрочных обязательств (включая обязательства по аренде и лизингу), текущие выплаты отложенных налоговых платежей и текущие векселя, что позволит более точно исчислять показатели ликвидности и другие финансовые коэффициенты.

Вместе с тем в действующем балансе значительно завышается сумма краткосрочных обязательств из-за того, что по статье прочие краткосрочные обязательства (строка 650) отражаются внутрихозяйственные расчеты филиалов, выделенных на самостоятельные балансы, с головной организацией. Сюда относятся расчеты по выделенному им имуществу, расчеты по текущим операциям, расчеты по договору доверительного управления имуществом. Эти средства выделяют филиалам на долгосрочной основе, а обязательства относят к краткосрочным, в чем нет логики. Данные обязательства будут погашаться в долгосрочной перспективе, если вообще они будут погашаться, так как по своей сущности – это вложение капитала в создание или развитие филиала. На наш взгляд, их вернее отражать в составе прочих долгосрочных обязательств. Особенно большие вложения капитала в сельскохозяйственные предприятия, которые приняты на баланс промышленных и других организаций. По-этому методологическому управлению учета и отчетности министерства финансов при разработке новых форм бухгалтерской отчетности и написании инструкции по их заполнению следует учесть данные моменты. Это значительно повысит информационный ресурс и аналитические возможности бухгалтерского баланса.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем модернизировать бухгалтерский баланс следующим образом (табл.1).

Все показатели данного баланса в соответствии с международными стандартами отражены в нетто-оценке. Вместе с тем по ряду статей актива баланса справочно приводится учетная стоимость имущества и сумма начисленного износа или оценочных резервов, что очень удобно при анализе имущественного положения предприятия. Из второго раздела «Оборотных активов» исключены статьи, завышающие реальную величину оборотного капитала, если длительность их оборота превышает один год или операционный цикл. Итог по разд.III отражает реальную оплаченную величину собственного капитала, а сумма третьего и четвертого разделов – собственные и приравненные к ним средства организации. Произведено четкое разграничение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Из состава долгосрочных обязательств вычленена задолженность по кредитам, займам и лизинговым платежам, которая должна быть исполнена в течение ближайших 12 месяцев.

Заключение

Предлагаемая форма бухгалтерского баланса существенно повышает его информационный ресурс и аналитические возможности. Она отличается от действующей формы увеличением количества системобразующих элементов, более строгой структуризацией разделов баланса по степени ликвидности и срочности исполнения обязательств, повышением сопоставимости данных по отдельным позициям и разделам актива и пассива. В результате обеспечивается более точное исчисление многочисленных финансовых коэффициентов без перегруппировки балансовых показателей, а соответственно – и более объективная оценка финансового состояния хозяйствующих субъектов.

Бухгалтерский баланс (предлагаемый вариант)

АКТИВ	ПАССИВ
I. Внеоборотные активы <i>Нематериальные активы:</i> остаточная стоимость первоначальная стоимость износ Основные средства: остаточная стоимость первоначальная стоимость износ Доходные вложения в материальные ценности Незавершенное строительство Неустановленное оборудование Авансы, выданные на приобретение внеоборотных активов Долгосрочные финансовые инвестиции: участие в капиталах других предприятий прочие финансовые инвестиции Долгосрочная задолженность по начисленным доходам будущих периодов Долгосрочная дебиторская задолженность Долгосрочная задолженность филиалов, дочерних и зависимых обществ Расходы будущих периодов (долгосрочные) Отложенные налоговые активы Прочие внеоборотные активы Итого по разделу I II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Предоплаченные расходы внесенные задатки и авансы поставщикам предоплаченные текущие расходы Запасы и затраты: сырье и материалы незавершенное производство животные на выращивании и откорме готовая продукция и товары для реализации Налоги по приобретенным ценностям Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги Резерв сомнительных долгов (минус) Векселя полученные Прочая текущая дебиторская задолженность в том числе по расчетам: с бюджетом внутри организации с дочерними и зависимыми обществами с прочими дебиторами Текущие финансовые инвестиции Денежные средства и их эквиваленты: в национальной валюте в иностранной валюте Прочие оборотные активы Итого по разделу II	III. Собственный капитал Уставный капитал В т.ч. стоимость привилегированных акций Задолженность учредителей по вкладам в уставный фонд (минус) Собственные акции, выкупленные у акционеров (учредителей) (минус) Дополнительно внесенный капитал Добавочный капитал Резервный капитал Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года Накопленная прибыль Итого по разделу III IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БУДУЩИХ ЗАТРАТ И ПЛАТЕЖЕЙ Резервы предстоящих расходов Доходы будущих периодов Целевое финансирование Прочее обеспечение Итого по разделу IV V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Долгосрочные кредиты банков Долгосрочные займы Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу) Долгосрочные векселя к оплате Долгосрочные обязательства дочерних и зависимых обществ перед материнской организацией Отложенные налоговые обязательства Прочие долгосрочные обязательства Итого по разделу V VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Краткосрочные кредиты и займы Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам Полученные авансовые платежи Предоплаченные доходы будущих периодов Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги Краткосрочные векселя к оплате Текущие обязательства: бюджету по налогам и сборам по внебюджетным платежам по страхованию по оплате труда перед участниками по внутренним расчетам Прочие краткосрочные обязательства Итого по разделу VI
БАЛАНС	БАЛАНС

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

- Бернштейн, Л. А. Анализ финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996.
- Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. / Я. В. Соколов [и др.]; под ред. Ф. Ф. Бутынца. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 664 с.

3. Грачева, М. Е. Формирование аналитического баланса в условиях перехода на МСФО / М. Е. Грачева // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – № 15. – С. 41–51.
4. Гуляев, Н. С. Основные модели бухгалтерского учета и анализа в зарубежных странах: учебное пособие / Н. С. Гуляев, Л. Н. Ветрова. – М.: КНОРУС, 2004. – 144 с.
5. Ивашкевич, В. Б. Совершенствование модели финансовой отчетности по МСФО. // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. – № 18 (183).
6. Панков, Д. Трансформация статей баланса в соответствии с принципами МСФО / Д. Панков, Л. Воскресенская // Финансы, учёт, аудит. – 2008. – № 3. – С. 20–22.

ОШИБКИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ

В. Н. Лемеш, к.э.н., доцент

А. В. Бунь, соискатель

Проблема ошибок и злоупотреблений была актуальна на протяжении всего периода, в котором осуществлялся учет. Так, Правила для средиземноморских купцов, принятые в XIII веке в Барселоне, гласили, что хозяйственные операции записываются в хронологическом порядке, пропусков в бухгалтерских книгах между записями не должно быть, каждая операция подтверждается документально, и числа записываются в буквенной форме, чтобы избежать подделок. Ошибка – неправильность в какой-либо работе, вычислении, написании и т.п. [1] Следует подчеркнуть, что в нормативных правовых актах Республики Беларусь нет определения того, что считается ошибкой для целей бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Нет его и в Инструкции о порядке внесения исправлений в бухгалтерский учет в случае обнаружения ошибок [2].

Данный факт актуален с точки зрения контролирующих органов, поскольку они, выявляя ошибки, должны их квалифицировать как недобросовестные действия должностных лиц организации (фальсификация и злоупотребления) либо не преднамеренные. Что же касается наших ближайших соседей – Российской Федерации, то там действует Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010). [3] Данным документом не только приводится определение ошибки, но и критерии, при которой ошибка признается существенной.

В отношении существенности ошибки аспект является весь важным, так как влияет на принятие экономического решения пользователем такой бухгалтерской отчетности. В отечественном законодательстве в отношении существенности показателей бухгалтерской отчетности отсутствует критерий. Однако п. 14 Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности [4] предусмотрено, что организацией должно быть обеспечено подтверждение обоснованности каждого такого изменения. Каждое существенное изменение должно быть раскрыто в пояснительной записке вместе с указанием причин, вызвавших это изменение. Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Для различных целей применяются различные классификационные признаки ошибок, допускаемых в учете и отчетности (рис. 1).

С точки зрения бухгалтерского учета и отчетности важность имеет числовые ошибки разноска. Что же касается ошибок текстовых, то в законодательстве имеется уточнение о запрете внесения исправлений в определенные группы документов. Это первичные документы, содержащие описание хозяйственных операций, сопряженные с движением наличных или безналичных денежных средств, – а именно кассовые и банковские документы, которые исправлению не подлежат, что закреплено положениями Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» [6] и рядом иных актов. Такие документы подлежат полному переоформлению. В прочие первичные учетные документы исправления могут вноситься при выполнении следующих условий:

- исправление должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с расшифровкой подписи;
- должна быть указана дата внесения исправлений.

Внесение исправлений в бухгалтерский учет оформляется бухгалтерской справкой-расчетом [2, п. 5]. При ее оформлении необходимо учитывать требования Инструкции по делопроизводству в государствен-