

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ СОЗДАНИЯ КАЧЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

*Васенкова Е.И.
Казляк Г.М.*

Возможно, вы не обретете богатства, используя всю доступную полезную информацию, однако несомненно то, что вы потеряете все, если не будете этого делать.

Дж. Трейнор

Эти слова известного американского специалиста по теории финансов отражают значимость информационных источников и их анализа с позиции выживания бизнеса в условиях конкурентной борьбы. Мысль о том, что эффективность управления предприятием в значительной степени определяется качеством информационной базы и тщательностью ее аналитической обработки, безусловно, не нова. Переход к рыночной экономике, реформирование системы бухгалтерского учета в направлении сближения с международными стандартами финансовой отчетности выдвигают на первый план финансовый аспект деятельности предприятия. В этой связи возрастает приоритетность анализа финансовой отчетности предприятия, который позволяет использовать полученные данные для разработки бизнес-планов, принятия различных управленческих решений, предоставляет внешним пользователям информацию о финансовом положении и результатах деятельности предприятия.

Возможности анализа в значительной степени определяются широтой доступной информационной базы. Согласно белорусскому законодательству, а также принятой правительством программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия вынуж-

дены публиковать информацию о своем имущественном и финансовом положении, причем публикуемая отчетность уже в значительной степени унифицирована и стабильна по составу показателей и способам их предоставления. Это дает возможность разработки достаточно стандартизованных методик анализа, корреспондирующих по основным параметрам с аналогичными методиками, принятыми в экономически развитых странах.

Оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей может быть проведена на основе информации, содержащейся в формах бухгалтерской отчетности, применяемых в Республике Беларусь: форма № 1 – «Бухгалтерский баланс»; форма № 2 – «Отчет о прибылях и убытках»; форма № 3 – «Отчет о движении источников и собственных средств»; форма № 4 – «Отчет о движении денежных средств»; форма № 5 – «Приложение к бухгалтерскому балансу»; форма № 6 – «Отчет о целевом использовании полученных средств», пояснительная записка, аудиторское заключение [1;3].

В соответствии с интересами основных групп пользователей информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, финансовая отчетность может быть представлена следующим образом (см табл. 1).

Таблица 1

**Оценка информативности финансовой отчетности
с позиций основных групп ее пользователей**

п/п	Группы пользователей	Полезная информация, предоставляемая в динамике	Источник информации - форма отчетности
1	Собственники	Финансовые результаты деятельности и финансовое положение организации. (используется для контроля и планирования деятельности)	«Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении денежных средств», пояснительная записка, учетная политика, аудиторское заключение

1	2	3	4
2	Кредиторы, инвесторы	Цена капитала	«Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках»
3	Клиенты, поставщики	Финансовые результаты деятельности и финансовое положение организации (стабильность поставок товаров и услуг)	«Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении денежных средств»
4	Персонал организации	Финансовое положение организации (устойчивость организации, рост заработной платы)	«Бухгалтерский баланс», «Приложение к бухгалтерскому балансу»
5	Руководство компании	Информация для принятия управленческих решений с целью повышения эффективности управления и привлечения инвестиций (используется для контроля и планирования деятельности)	«Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении источников соответственных средств», «Отчет о движении денежных средств»
6	Эмитенты	Снижение цены привлекаемого капитала (через доверие акционеров к информации, содержащейся в финансовой отчетности)	«Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении источников соответственных средств», «Отчет о движении денежных средств»
7	Государство	Финансовые результаты деятельности и финансовое положение организации	«Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении источников соответственных средств», «Отчет о движении денежных средств», «Приложение к бухгалтерскому балансу», пояснительная записка, аудиторское заключение
8	Финансовые аналитики, международные финансовые институты	Финансовые результаты деятельности и финансовое положение организации, наличие собственных средств для обновления технического парка (используется также для контроля и планирования деятельности)	«Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении источников соответственных средств», «Отчет о движении денежных средств», пояснительная записка, аудиторское заключение, учетная политика

Как видно из таблицы 1, основными источниками информации для всех групп пользователей являются бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Введение нового плана счетов бухгалтерского учета обусловило использование новых форм бухгалтерской отчетности. Рассмотрим положительные и отрицательные стороны новой отчетности с точки зрения анализа финансового состояния предприятия [2].

Большие изменения произошли в структуре пассива бухгалтерского баланса. С положительной стороны следует оценить изменения в третьем разделе баланса «Источники собственных средств». Он стал более информативным. Итог третьего раздела баланса являлся бы реальной величиной собственного капитала, если бы в нем отражались задолженность учредителей по взносам в уставный фонд и чистая прибыль отчетного периода. Так как средства целевого финансирования относятся на финансовый результат по мере их целевого использования, то их следовало бы отражать в четвертом разделе баланса.

С положительной стороны следует оценить то, что доходы будущих периодов и резерв предстоящих расходов и платежей выведены из состава заемных средств и отражаются в составе четвертого раздела «Доходы и расходы», которые приравниваются к источникам собственных средств предприятия. Теперь отсутствует необходимость в перегруппировке статей баланса при расчете многих финансовых коэффициентов, когда используются заемные и собственные средства.

С положительной стороны следует оценить вынесение из состава запасов товаров отгруженных, так как по сути это уже средства в расчетах, а следовательно, структуру оборотных активов можно оценить более точно. Все отмеченные изменения увеличивают аналитические возможности бухгалтерского баланса.

Недостатком новой формы баланса является то, что долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения отражаются одной статьей. Общей суммой отражается сумма долгосрочной дебиторской задолженности,

сроки погашения которой наступят более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев. Вследствие этого усложнятся группировка активов по степени их ликвидности, искажаются многие финансовые коэффициенты. Например, коэффициент текущей ликвидности будет завышен, если в качестве обеспечения краткосрочных обязательств принять взносы в уставные фонды других предприятий.

Недостатком является и то, что одной суммой отражаются кредиты и займы. При оценке финансового состояния предприятия необходимо знать долю каждого из них в общей сумме капитала и их стоимость. Не отражаются в балансе вексельные займы предприятия. В состав статьи «Прочая кредиторская задолженность» входит долгосрочная задолженность по лизинговым платежам,

которая имеется у многих предприятий. Если ее не удалять из краткосрочных финансовых обязательств, то коэффициенты и другие финансовые показатели будут искажены.

Таким образом, используемая форма бухгалтерского баланса не в полной мере соответствует потребностям финансового анализа. Приближение ее к международным стандартам финансовой отчетности является одной из основополагающих задач создания качественной информационной базы для финансового анализа. Необходимо такая структура и содержание отчетности, которые, основываясь на международных стандартах, учитывали бы национальные особенности экономики, нормативно-правовой базы и в полной мере отвечали современным потребностям управления предприятием. Изучив опыт разных стран в области построения финансовой отчетности, предлагаем следующую структуру баланса (см. табл. 2).

Таблица 2

Предлагаемая структура баланса

АКТИВ	ПАССИВ
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
Нематериальные активы	Уставный фонд
Незавершенное строительство	Задолженность учредителей по взносам в уставный фонд
Основные средства	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей)
Долгосрочные финансовые вложения	Резервный фонд
Долгосрочная дебиторская задолженность	Добавочный фонд
Прочие внеоборотные активы	Нераспределенная прибыль
<i>Итого по разделу I</i>	Непокрытый убыток
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Чистая прибыль отчетного периода
Запасы и затраты	<i>Всего по разделу III</i>
В том числе:	
- сырье и материалы	IV. БУДУЩИЕ ЗАТРАТЫ И ПЛАТЕЖИ
- животные на выращивании и откорме	Резерв предстоящих расходов и платежей
- незавершенное производство	Расходы будущих периодов
- прочие запасы и затраты	Доходы будущих периодов
Налоги на приобретенные ценности	Целевое финансирование
Готовая продукция	Прочие доходы и расходы
Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги	<i>Итого по разделу IV</i>
Краткосрочная дебиторская задолженность по товарам, работам и услугам	V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
Векселя полученные	Долгосрочные кредиты банков
Краткосрочные финансовые вложения	Долгосрочные займы
Денежные средства	Обязательства по лизинговым операциям
Прочие оборотные активы	Векселя, выданные на срок более одного года
<i>Итого по разделу II</i>	Прочие долгосрочные обязательства
	<i>Итого по разделу V</i>
	VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
	Краткосрочные кредиты банков
	Краткосрочные займы
	Векселя, выданные на срок до одного года
	Краткосрочная кредиторская задолженность
	Прочие краткосрочные обязательства
	<i>Итого по разделу VI</i>
БАЛАНС	БАЛАНС

Предлагаемая структура баланса повышает аналитические возможности данной формы и позволяет более качественно анализировать финансовое состояние предприятия.

Первый раздел актива отражает величину долгосрочных активов, поскольку включает сумму долгосрочной дебиторской задолженности и долгосрочных финансовых вложений. Второй раздел актива «очищен» от статей долгосрочного характера. Таким образом, при расчете коэффициентов ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами не нужно корректировать сумму оборотных активов, при этом облегчается и процесс вычислений, точно определяются финансовые коэффициенты.

Итог третьего раздела пассива баланса отражает величину собственного капитала. Задолженность учредителей по взносам в уставный фонд и стоимость выкупленных акций у акционеров отражается в балансе знаком минус, что позволяет легко определить реальную величину собственного капитала. Резерв предстоящих расходов и платежей, доходы будущих периодов и средства целевого финансирования отражаются в четвертом разделе пассива, что облегчает финансовый анализ.

При отражении заемных средств предприятия в предлагаемой структуре баланса проведена группировка средств по срокам погашения. Заемные средства предприятия отражаются в разделах V и VI. Это упрощает методику расчета целого ряда показателей.

Большое значение при анализе состояния предприятия играет отчет о прибылях и убытках, информационная емкость и аналитические возможности которого достаточно ограничены. Отчет не дает полной информации для оценки эффективности отдельных видов деятельности, не позволяет увязать денежные потоки с финансовыми результатами по видам деятельности.

Сведения о коммерческих и управленческих расходах, которые приводятся в действующем отчете, не имеют важного значения при внешнем анализе прибыли. Целесообразнее было бы отразить в этой форме отчетности сумму постоянных затрат в составе полной себестоимости продукции. Эти данные необходимы для определения порога рентабельности, зоны безопасности, уровня операционного риска предприятия как основных показателей его финансовой устойчивости.

В управленческие расходы, отражаемые в отчете, не включаются постоянные издерж-

ки предприятия, не зависящие от объемов его деятельности. Поэтому валовая (маржинальная) прибыль, отражаемая в данном отчете, не в полной мере соответствует своей сущности. Использование в отчетности показателя постоянных затрат предприятия позволило бы внешним пользователям более полно и точно оценивать устойчивость финансового состояния предприятия.

Для того, чтобы оценить динамику прибыли и ее качество, было бы целесообразно выручку, сумму переменных затрат и прибыль от реализации продукции показывать не только за прошлый и отчетный период, но и за прошлый период в пересчете на фактический объем продаж отчетного периода. Это позволило бы изучить факторы формирования прибыли, оценить изменение ее суммы за счет объемов продаж, структуры реализованной продукции, уровня ее себестоимости и отпускных цен.

В отчете о прибылях и убытках не отражается общая сумма прибыли до выплаты процентов и налогов, которая используется при расчете показателей, характеризующих эффективность деятельности предприятия. Например, оценка эффективности использования совокупных активов с позиции всех заинтересованных лиц (государства, собственников и кредиторов) производится на основе показателя общей рентабельности активов, при расчете которого используется общая сумма прибыли до выплаты процентов и налогов. Показатель характеризует, сколько прибыли зарабатывает предприятие на рубль совокупного капитала, вложенного в его активы, для всех заинтересованных лиц. По его уровню судят о качестве управления предприятием и используют для прогнозирования размера прибыли.

Группировка доходов и расходов по характеру деятельности, обособленный учет неординарных поступлений и расходов позволит всем заинтересованным сторонам оценивать экономическую жизнеспособность предприятия, его финансовую устойчивость, определять степень операционного и финансового рисков. Дифференцированный учет доходов и расходов необходим для определения цены капитала, рентабельности операционного капитала, финансовых инвестиций и других показателей.

Учитывая иностранный опыт и вышеизложенные факты, предлагаем следующую форму отчета о прибылях и убытках (см. табл. 3).

Предлагаемая структура отчета о прибылях и убытках

Показатель	Отчетный период	Прошлый период истекшего года
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции и услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)		
Себестоимость проданных товаров, продукции и услуг (переменная часть)		
Маржинальная прибыль		
Постоянные затраты		
Прибыль (убыток) от реализации		
Сальдо внереализационных доходов и расходов по основной деятельности		
Прибыль (убыток) от основной деятельности		
Прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности		
Прибыль (убыток) от финансовой деятельности		
Сальдо чрезвычайных доходов и расходов		
Общая сумма прибыли отчетного периода до выплаты процентов и налогов		
Проценты за использование заемных средств		
Прибыль (убыток) до налогообложения		
Налог на прибыль		
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		
Справочно:		
Выручка (нетто) на фактический объем продаж отчетного периода по ценам прошлого периода		X
Переменные затраты на фактический объем продаж отчетного периода по уровню затрат прошлого периода		X

Такая структура отчета о прибылях и убытках позволяет оценить процесс формирования и распределения прибыли; характеризует факторы изменения величины прибыли, что необходимо для правильной оценки и прогнозирования эффективности деятельности предприятия.

Считаем, что предлагаемые нами изменения двух наиболее широко используемых форм бухгалтерской отчетности значительно повысят их аналитические возможности, позволят объективно оценивать финансовое состояние и эффективность деятельности предприятия, а информационная база финансового анализа в целом станет более качественной.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Мощенко Н.П.* Анализ финансовой отчетности//Международный бухгалтерский учет. 2004. № 6. С. 22–25
2. *Савицкая Г.В.* Какой видится отчетность финансовому аналитику // Бухгалтерский учет и анализ. 2004. №8. С. 34–40
3. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности. Утв. постановлением М-ва финансов, М-ва экономики и М-ва статистики и анализа Республики Беларусь 14.05.2005г. № 81/128/65.

РЕЗЮМЕ

Авторами произведена оценка информативности бухгалтерской отчетности с позиций основных групп ее пользователей. Предлагаются изменения в структуре бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, которые значительно повышают их аналитические возможности, а информационная база финансового анализа в целом становится более качественной.

SUMMARY

The assessment of information capacity of accounting record from the position of basic groups of users has been made. It has been suggested to change the structure of balance sheet as well as profit and loss report in order to increase their analytical capacities, that leads to more qualitative information base of financial analysis.