

# ПРОБЛЕМЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВНЕШНИХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Киселева О.В.**

Доцент кафедры менеджмента, канд. экон. наук,  
Орский гуманитарно-технологический институт (филиал) ОГУ, г. Орск

## *Аннотация*

*В статье обозначен ряд проблем в использовании информации, представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности, внешними пользователями и предложены пути их решения.*

**Ключевые слова:** проблемы, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аналитический баланс, учетно-аналитическое обеспечение.

**Keywords:** problems, accounting (financial) reporting, analytical balance, accounting and analytical support.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ [1].

«Именно бухгалтерская отчетность в совокупности со статистической и текущей информацией финансового характера, публикуемой соответствующими агентствами в виде аналитических обзоров о состоянии рынка капитала, позволяет получить первое и достаточно объективное представление о состоянии и тенденциях изменения экономического потенциала возможного контрагента или объекта инвестиций» [5].

Проблеме совершенствования учетно - аналитического обеспечения в последнее время уделяется достаточно много внимания, как в периодической экономической печати, так и в диссертационных исследованиях. Указанной теме посвящены работы Н.А. Байкаловой, Е.Е. Бердник-Бердыченко, Ю.А. Буханцева, Ю.В. Варнякова, О.П. Зайцевой, И.В. Кальницкой, Г.Е. Каратаевой, И.В. Корсаковой, С.Г. Крениной, И.А. Масловой, Н.А. Тычиной, Л.В. Поповой, Е.В. Савченковой, Р.Г. Смелик М.С. Филиппова и др.

Тем не менее, на сегодняшний момент существует ещё достаточное количество нерешенных проблем, связанных с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности и её использованием в аналитических целях. Как отмечает М.Л. Пятов: «Мы сталкиваемся с проблемой соответствия информационных запросов пользователя отчетности, приступающего к её анализу, и реального содержания данных этой отчетности. Если то, что мы хотим видеть в отчетности, соответствует тому, что в ней действительно есть, выводы, которые мы делаем на основе анализа бухгалтерской информации, могут быть объективными. Если же наши ожидания не соответствуют реальным возможностям бухгалтерской отчетности, и при этом мы верим в то, что наши ожидания оправданы и подтверждены действительным положением дел, результаты анализа бухгалтерской информации могут быть глубоко ошибочными» [4].

В статье Н.А. Бреславцевой и О.Ф. Антонян предпринята попытка провести классификацию проблем у составителей и пользователей бухгалтерской отчетностью [3].

Авторы вышеуказанной статьи условно делят проблемы на две группы:

Первичные – «наследственные», полученные от бухгалтерского учета (на основе данных которого составляется отчетность).

Вторичные – вытекающие из природы бухгалтерской отчетности.

По мнению автора, не нашли отражение в первой группе проблем недостатки в

системе учета отдельных активов и обязательств, наиболее значимыми из которых для аналитика является учёт нераспределённой прибыли (непокрытого убытка).

Операции по увеличению или уменьшению нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) фиксируются соответственно по кредиту или дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы». Что же касается использования прибыли, то по дебету счёта 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается только начисление дивидендов в корреспонденции со счетами 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» или 75.2 «Расчеты с учредителями по выплате доходов», то есть использование прибыли на потребление, а также использование прибыли на увеличение уставного капитала или формирование резервного капитала – в корреспонденции со счетами 80 «Уставный капитал» или 82 «Резервный капитал». При капитализации прибыли в лучшем случае оформляется внутренняя бухгалтерская запись по субсчетам счета 84:

Дебет счета 84 субсчет «Начисленная прибыль»

Кредит счета 84 субсчет «Использованная прибыль».

Следовательно, изменения синтетического счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» не происходит и, соответственно, искажается информация о действительно неиспользованной прибыли, отражаемой в третьем разделе пассива баланса. Часть необходимой информации об использовании прибыли можно получить из отчета об изменениях капитала. Но для более точной оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности целесообразно дополнить показатели указанной формы информацией о капитализации (реинвестировании) прибыли в табличной либо в текстовой форме пояснений.

Ещё более значимой для аналитика является проблема агрегирования статей отчетности. Сложность решения данной проблемы связана с тем, что необходимо найти так называемую «золотую» середину между агрегированием и детализацией статей отчетности, так как укрупнение показателей отчетности облегчает её восприятие, но зато значительно снижает информативность, а излишняя детализация может привести к загромождению исходной информацией и потери наглядности и обозримости.

Решение указанной проблемы автором видится в закреплении обязательного перечня пояснений к показателям бухгалтерской отчетности.

Существенно снижает информационное поле аналитика предоставление информации об основных средствах и нематериальных активах по остаточной стоимости. Например, наличие в 1 разделе актива баланса незначительной суммы основных средств или нематериальных активов не дает возможность определить: обладает ли предприятие небольшим количеством новых объектов или значительным количеством устаревших (почти полностью амортизированных) объектов.

Указанная информация очень важна для принятия решения целым рядом пользователей, так как в первом случае исследуемое предприятие является более привлекательным как для инвесторов и кредиторов, так и для потенциальных покупателей, а в последнем – становится проблематичным в связи с высокой вероятностью увеличения себестоимости продукции из-за роста брака и увеличения затрат на ремонт, а также с точки зрения снижения фондоотдачи. До 2011 г. получить ответ на обозначенный вопрос можно было в форме № 5 Приложения к балансу, но приказом Министерства Финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» указанная форма упразднена [2].

Устранение обозначенной проблемы возможно:

– путем обязательного формирования пояснений к указанным статьям бухгалтерского баланса;

– путем введения в состав обязательных приложений к бухгалтерскому балансу годового оборотного баланса (годовой оборотной ведомости по синтетическим счетам).

Применение оборотного баланса, содержащего остатки на начало и конец периода и обороты по синтетическим счетам (годовой оборотно-сальдовой ведомости по синтетическим счетам), позволит оперативно получить информацию:

- о состоянии и движении основных средств и нематериальных активов;
- о затратах основного и вспомогательного производства;
- о затратах по браку;
- об общепроизводственных, общехозяйственных, коммерческих расходах;
- об объемах выпуска и реализации продукции;
- о начисленных и уплаченных налогах и взносах;
- о фонде заработной платы;
- о показателях использования материальных ресурсов и т.п.

С целью выполнения требования релевантности информации предлагается в отчетную форму оборотного баланса выводить не весь перечень счетов и субсчетов, а только наиболее значимые.

На уровень финансового положения организации оказывают влияние не только количественные, но и качественные показатели, в частности состояние расчетной дисциплины. Оно определяется не только суммой непогашенной задолженности, но и сроками задержки платежей, поэтому в ходе проведения оценки расчетно-платежной дисциплины необходимо проанализировать состав, структуру, динамику дебиторской и кредиторской задолженности, показатели их оборачиваемости и качества. Наличие или отсутствие просроченной задолженности дает определенную характеристику предприятию как деловому партнеру, влияет на расчет ряда коэффициентов платежеспособности и на показатели качества прибыли.

Исходя из вышеизложенного, предлагается введение в качестве обязательного элемента пояснений по указанной статье в виде расшифровки дебиторской задолженности с, как минимум, следующей детализацией сроков её возникновения:

- до 1 месяца – как текущую оправданную задолженность;
- до трех месяцев – исходя из критериев закона «О несостоятельности (банкротстве)»;
- до 12 месяцев – исходя из правил бухгалтерского учета деления задолженности на краткосрочную и долгосрочную;
- до трех лет – исходя из срока исковой давности по ГК РФ;
- до пяти лет – исходя из правил учета задолженности на забалансовых счетах;
- свыше 5 лет – если эта задолженность ещё не списана.

Еще одной достаточно значимой проблемой для аналитика является наличие риска случайности, не типичности величины остатков, сформировавшихся на 31 декабря соответствующего периода по тем или иным счетам, используемым для проведения аналитических исследований.

Для решения указанной проблемы предлагается использование аналитического баланса, составленного исходя из среднемесячных остатков по счетам бухгалтерского учета. Форма предлагаемого аналитического баланса, его разделы и статьи полностью совпадают с формой, утвержденной приказом Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации», но остатки по счетам бухгалтерского учета на все отчетные даты должны рассчитываться по формуле средней хронологической, исходя из последних 12 месяцев.

Для обоснования целесообразности формирования и использования аналитического баланса рассмотрим изменения остатков по некоторым счетам бухгалтерского учета, оказывающим существенное влияние на расчет показателей, по которым проводится оценка финансового положения организации. Информация об остатках представлена на рисунках 1 и 2.

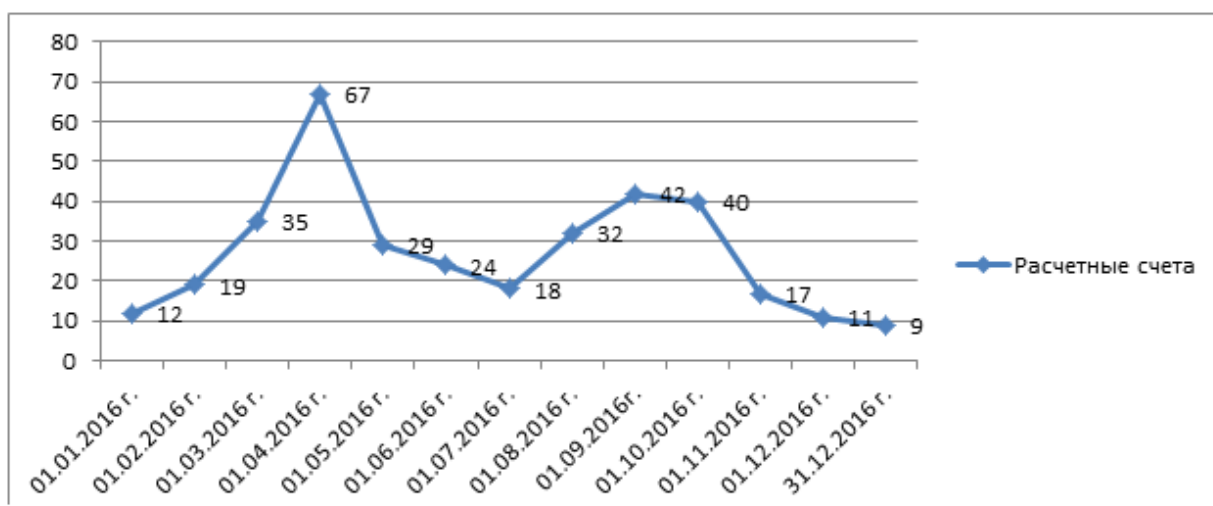


Рисунок 1 – Динамика остатков по счетам 51 «Расчетные счета» ООО «ММСК» за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2016 г., млн. руб.

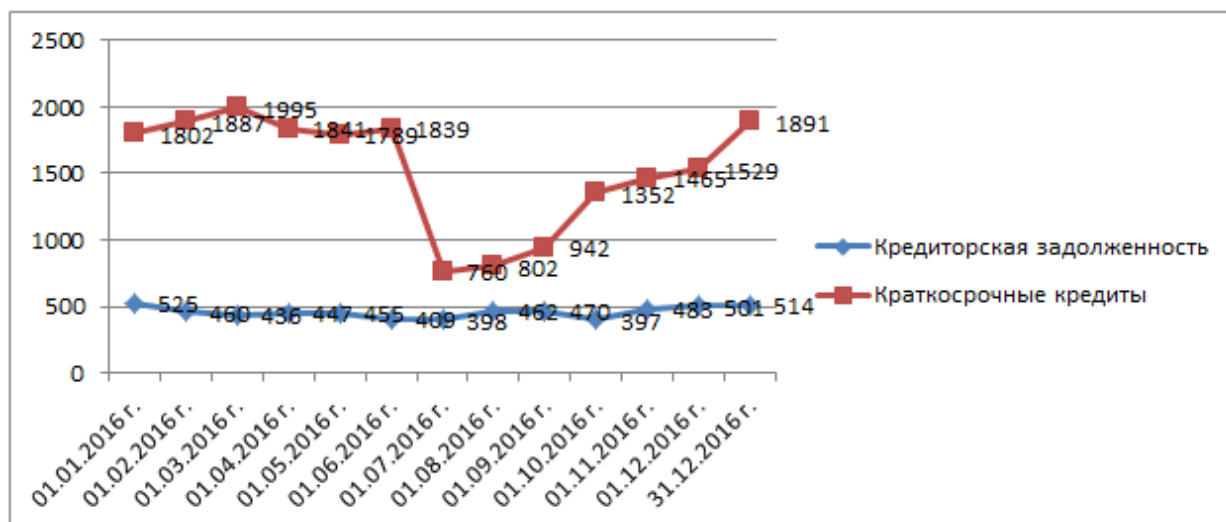


Рисунок 2 – Динамика остатков по счетам учета краткосрочных обязательств ООО «ММСК» за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2016 г., млн. руб.

Представленная на рисунках информация наглядно показывает значительные колебания остатков на счета 51 «Расчетные счета», 66 «Краткосрочные кредиты». Так, например, остатки по счету 51 «Расчетные счета» на начало и конец 2016 г. имеют самое низкое значение по сравнению с ежемесячными остатками в середине периода.

Но даже и менее значительные колебания остатков по кредиторской задолженности приводят к отклонениям среднемесячного остатка от остатка на конец периода, оказывающим влияние на величину показателей, характеризующих финансовое состояние организации.

Результаты расчета коэффициента абсолютной ликвидности по среднемесячным остаткам (по данным аналитического баланса) и остаткам на начало и конец периода (по данным бухгалтерского баланса) представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Значения коэффициента абсолютной ликвидности, исходя из данных аналитического и бухгалтерского балансов ООО «ММСК» за 2016 г.

Показатели	По бухгалтерскому балансу	По аналитическому
------------	---------------------------	-------------------

	на 01.01. 2016 г.	на 31.12. 2016 г.	балансу за 2016 г.
1 Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, млн.руб.	12	9	29
2 Краткосрочные обязательства	2328	2404	1956
3 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,005	0,004	0,015

Представленные в таблице данные наглядно показывают значительные отклонения в результатах расчета коэффициента абсолютной ликвидности по бухгалтерскому и аналитическому балансам. Таким образом, использование аналитического баланса позволит:

- исключить риск случайного и (или) преднамеренного искажения остатков по счетам бухгалтерского учета;
- повысить достоверность отчетных данных;
- оценить имущественное и финансовое положение предприятия за период (несмотря на то, что расчет показателей осуществляется по балансу).

#### **Литература:**

1. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2011/12/09/buhuchet-dok.html>.
2. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ МФ РФ от 02.07.2010 г. № 66н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=law;n=141042>.
3. Бреславцева, Н.А. Анализ и классификация проблем бухгалтерской отчетности для составителей и пользователей / Н.А. Бреславцева, О.Ф. Антонян // Экономический анализ: теория и практика, 2009. - № 13 (142) – С. 7 – 11.
4. Пятов, М.Л. Возможности анализа бухгалтерской отчетности // БУХ. 1С, 2006. - №9. – С. 18 – 22.
5. Чуев, И. Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для вузов / И. Н. Чуев, Л. Н. Чуева. – 3-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 384 с.