

УДК 336.67: 657

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ИСТОЧНИКА ИНФОРМАЦИИ ОБ ИМУЩЕСТВЕННОМ ПОЛОЖЕНИИ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Бакулина А.М., Потапейко Д.А.

ГОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток, e-mail: aleksana95@mail.ru

В статье представлена экономическая сущность и особенности бухгалтерской отчётности как источника информации об имущественном положении, а также финансовой и хозяйственной деятельности организации, также представлены основные проблемы, возникающие при её составлении, которые необходимо решать при проведении самого анализа и выборе методики его составления. В статье представлены три основные проблемы (терминологическая, проблема идентификации, проблема информативности), возникающие при составлении бухгалтерской отчётности, которые можно решить с помощью методик различных авторов. Во внимание взялись две точки зрения. Методика Донцовой Л.В., которая представлена в виде трёх больших взаимосвязанных блоков и методика Дыбаль С.В., которая представляет собой совокупность аналитических способов, правил исследования экономики предприятия, содержащая в себе несколько этапов. В статье также присутствует обобщенная точка зрения автора насчёт исследованных методик оценки бухгалтерской отчётности. Представлена основная последовательность оценки имущественного положения и финансовых результатов деятельности по данным бухгалтерской отчётности для коммерческой организации с учётом утверждённых в настоящее время форм финансовой отчётности, для решения проблем проведения анализа отчётности и достижения наиболее эффективного результата.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, методика составления бухгалтерской отчётности, терминологическая проблема, проблема идентификации, проблема информативности

GENERAL PROVISIONS ON ACCOUNTING AS SOURCE OF INFORMATION ABOUT THE FINANCIAL POSITION AND FINANCIAL PERFORMANCE OF THE ORGANIZATION

Bakulina A.M., Potapeyko D.A.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: aleksana95@mail.ru

The article presents the economic essence and characteristics of accounting as a source of information about the property status and financial and economic activities of the organization, also presented the main problems encountered when compiling that need to be addressed when conducting the analysis and selection of the method of its preparation. The article presents three main problems (terminological, problem identification, the problem of informativeness), resulting in the preparation of financial statements that can be solved using the techniques of various authors. Into account come from two points of view. The method Dontsova L.V., represented in the form of three large interconnected blocks and methods Dybal S.V., which is a combination of analytical methods, rules, study of business Economics, which contains several stages. The authors also present a generalized view of the author at the expense of the investigated methods of evaluating financial statements. The basic sequence of evaluation of property and financial performance according to the financial statements for commercial organizations subject to the currently authorized forms of financial statements for the solution of problems analysis of reports and achieve the most effective results.

Keywords: accounting, balance sheet, statement of financial performance, liquidity, solvency, financial stability, methods of preparing accounting statements, terminology problem, the problem identification, the problem of informativeness

В настоящее время бухгалтерский учёт играет очень важную роль, он отражает всю хозяйственную и финансовую деятельность организации. Даёт характеристику об имущественном и финансовом состоянии. Основное требование к такой информации заключается в том, чтобы она была точной и достоверной. Данные бухгалтерской отчётности представляют интерес для внутренних и внешних пользователей. Руководители, т.е. внутренние пользователи, анализируя её, могут принимать управлен-

ческие решения, составлять стратегии развития, предотвращать возможные ошибки. Внешним пользователям, например инвесторам, информация бухгалтерской отчётности позволяет понять, стоит ли вкладывать средства в развитие, кредиторам же позволяет оценить, способно ли предприятие платить по долгам.

Очень важно выбрать методику ведения бухгалтерской отчётности, чтобы она была понятна для всех, чтобы не возникали проблемы в её интерпретации. Новые тенден-

ции развития экономики привели к тому, что на сегодняшний день в России действуют международные стандарты, которые упорядочивают данные бухгалтерской отчетности, делают процесс составления удобным и понятным. В связи с этим выбранная тема для статьи является очень актуальной.

Проблемы, возникающие при ведении бухгалтерской отчетности, дают повод работать над этими вопросами различным специалистам и ученым. Они работают над созданием оптимальных методик ведения финансовой отчетности. В данной статье ссылка идет на двух авторов, Донцову Л.В. и Дыбаль С.В., у которых есть своё мнение по этому поводу. Каждый из них представил свою методику по организации ведения бухгалтерского учёта на предприятии.

Цель данной статьи заключается в рассмотрении основных проблем, возникающих при ведении финансовой отчетности, и методов их устранения. А также, изучив эти вопросы, составить собственную точку зрения.

Экономическая сущность бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность является источником информации о финансовых результатах и об имущественном положении организации. Чтобы понять ее роль и значение, рассмотрим ее состав и основные важные элементы.

В бухгалтерскую отчетность, исходя из ПБУ № 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», входит аудиторское заключение, которое подтверждает справедливость бухгалтерской отчетности организации, отчет о финансовых результатах, бухгалтерский баланс и приложения к ним [1].

Бухгалтерский баланс является соединением показателей, которые отображают финансовое состояние организации на определенную отчетную дату. Активом и пассивом бухгалтерского баланса является сопоставление имущества, права и обязательства, что и является его особенностью.

Отчет о финансовых результатах говорит о хозяйственной деятельности организации, а также об увеличении или снижении объема прибыли (убытка) за определенное время.

Из этого следует, что бухгалтерская отчетность – это свод данных о финансовом и имущественном положении предприятия, а также о результатах его хозяйственной деятельности и является информационным источником различных пользователей в отношении:

– приобретения, продажи и владения имуществом;

- участия в капитале предприятия;
- оценки качества управления расчетами;
- способности предприятия своевременно выполнять обязательства;
- обеспеченности обязательств предприятия;
- определения сумм прибылей и убытков;
- регулирования деятельности предприятия.

Информация основных форм бухгалтерской отчетности является исходным источником для подготовки обоснованных выводов относительно улучшения состояния хозяйствующего субъекта. После оценки основных показателей деятельности руководством осуществляется разработка и принятие управленческих решений в отношении основных направлений деятельности.

Проблемы оценки имущественного положения и финансовых результатов деятельности по данным бухгалтерской отчетности

Аналитическое изыскание финансово-хозяйственной работы хозяйствующих субъектов основывается на установленных правилах и приемах и производится согласно конкретной методологии. При этом появляются трудности, которые нужно решить во время выполнения анализа и при выборе методики его проведения.

1. Терминологическая. Значительная часть коэффициентов, имеющих одинаковое содержание, имеют разное наименование. К примеру, такие наименования, как «коэффициент критической оценки», «коэффициент немедленной оценки» или «промежуточный коэффициент ликвидности» содержат тот же смысл, что и «коэффициент быстрой ликвидности». Также, в расчетах различных финансовых показателей нет и методологического единства.

2. В ходе составления бухгалтерского баланса может возникнуть проблема идентификации, проблема группировки пассивов и активов баланса, а также других статей бухгалтерской отчетности предприятия в процессе их анализа. Это объясняется тем, что существует определенная форма официальной бухгалтерской отчетности, используемая как основной источник сведений о предприятии. Постоянные проблемы создаёт периодическая смена форм бухгалтерской отчетности, поэтому аналитик вынужден подстраивать свои расчеты под реформированные формы. На некоторый срок нарушается преемственность показателей. Что касается проблемы группировки активов и пассивов, то здесь можно сказать, что сложности возникают при формировании активов по степени ликвидности и пассивов в соответствии с источниками

возникновения. Как правило, эта группировка должна соответствовать реальному участию различных финансовых ресурсов в обороте, однако этот вопрос продолжает оставаться спорным, что отражается в методике определения финансовых показателей.

3. Проблема информативности бухгалтерской отчетности, т. е. невозможности на основе полезной информации произвести анализ. Нередко бывает так, что оценить качество той или иной операции можно только исходя из внутренней учетной информации, а в формах финансовой отчетности эти показатели не отражаются. Таким образом, сущность коэффициентов, рассчитываемая в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности, позволяет четко осознать их возможную ограниченность. Коэффициенты и рекомендуемые их численные значения – все это изначально разрабатывалось для условий развитой и стабильной рыночной экономики со всеми присущими ей институтами, в которой нормально действуют различные рыночные инструменты [2].

Решение проблем оценки показателей бухгалтерской отчетности

Чтобы решить данные проблемы, необходимо обратиться к методике проведения анализа разных авторов. Так, например, Л.В. Донцова, являющаяся автором учебного пособия «Анализ финансовой отчетности», представляет свою методику в виде трех больших взаимосвязанных блоков:

- анализа финансового положения и деловой активности;
- анализа финансовых результатов;
- оценки возможных перспектив развития организации.

Анализ финансовой отчетности, по мнению Л.В. Донцовой, оформляется в виде аналитической записки, которая включает в себя:

- общие сведения по анализируемой организации;
- финансовые данные, используемые при анализе, коэффициенты и другие показатели;
- выявление и оценку количественных и качественных факторов по важнейшим направлениям анализа;
- оценки и выводы на основании полученных результатов, а также построение прогнозных моделей [3].

С.В. Дыбал представляет методику анализа как совокупность аналитических способов, правил исследования экономики предприятия, которая содержит основные этапы:

- определяются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы;

- разрабатывается система синтетических и аналитических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа;

- аккумулируется необходимая информация, проверяется точность, приводится в сопоставимый вид;

- проводится сравнение фактических показателей хозяйствования с данными плана отчетного года, базисными показателями;

- выполняется факторный анализ: устанавливаются факторы и рассчитывается их влияние на результат;

- выявляются неиспользованные резервы повышения эффективности деятельности экономического субъекта;

- проводится оценка результатов хозяйствования с учетом влияния различных факторов и выявленных резервов, разрабатываются мероприятия по их внедрению [4].

С помощью полученных данных в ходе проведения анализа бухгалтерской отчетности определяют имущественное положение предприятия, его краткосрочные и долгосрочные инвестиции, вложения в физические активы и финансовые активы, источники формирования собственного капитала и заемных средств, оценивают связи предприятия с поставщиками и покупателями, финансово-кредитными учреждениями, оценивают выручку от основной деятельности и прибыль текущего года [5].

Чтобы решить проблемы проведения анализа отчетности и достичь эффективного результата, обобщим исследованные методики и представим основную последовательность оценки имущественного и финансового положения деятельности предприятия по данным бухгалтерской отчетности для коммерческой организации с учетом утвержденных в настоящее время форм финансовой отчетности и используемых в ней показателей.

1. Анализ бухгалтерского баланса. В рамках этого этапа проводятся:

- анализ имущественного положения и источников образования ресурсов;
- анализ ликвидности бухгалтерского баланса;
- оценка платежеспособности фирмы и финансовой устойчивости.

Значение этого анализа заключается в том, что именно оценка показателей баланса позволяет определить:

- общее значение хозяйственных средств субъекта хозяйствования на начало и конец прошлого и отчетного периода, а также изменение за два года;
- показатели собственных и заемных источников средств, их изменение за два года и соотношение между ними;

- соотношение показателей собственных источников средств с суммой внеоборотных (долгосрочных) активов;
- соотношение значений обязательств (задолженности) экономического субъекта с суммой оборотных активов;
- изменение и структура долгосрочных активов по их видам;
- динамика и состояние оборотных средств хозяйствующего субъекта;
- изменение запасов и затрат;
- показатели дебиторской и кредиторской задолженности и их изменение;
- изменение и состояние собственного капитала предприятия;
- изменение и состояние заемного (привлеченного) капитала [6].

Основные статьи актива и пассива бухгалтерского баланса дают возможность осуществить анализ показателей финансового состояния хозяйствующего субъекта: ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и кредитоспособности.

2. Оценка показателей отчета о финансовых результатах по следующим направлениям:

- анализ динамики и структуры финансовых результатов. Показатели прибыли анализируются в динамике по данным Отчета о финансовых результатах;
- оценка эффективности деятельности и использования ресурсов, которая включает расчет показателей рентабельности.

Значение такой оценки в том, что можно определить:

- сумму чистой прибыли или убытка хозяйствующего субъекта за отчетный период и ее изменение (показатель роста или снижения по сравнению с базисным периодом);
- сумму валовой прибыли, прибыли (убытка) от продаж и прибыль (убыток) до налогообложения за отчетный и прошлый период;
- доходы и расходы за отчетный и прошлый периоды в целом и по их группам и видам деятельности;
- отложенные и уплаченные налоги, а также иные обязательные платежи из прибыли;
- факторы, оказавшие влияние на изменение прибыли (убытка) [7].

Для того, чтобы понять, какие факторы и причины оказывают влияние на экономическое состояние, какие разработки предложений приняты по совершенствованию

экономического состояния организации или устранению ошибок и недочетов, а также выявлению и закреплению положительных тенденций в работе, необходимо произвести целостный анализ финансового положения предприятия и анализ эффективности использования оборотных, основных средств, кадрового и инновационного потенциалов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что проблемы обоснованности и информативности аналитических отчетов решаются путём использования определенных методов экономического анализа, которые должны включать в себя основные требования современной экономики и особенности хозяйствующих субъектов. Выбор наиболее подходящей методики анализа финансового положения предприятия является очень важным моментом в системе его управления. От данных, полученных в ходе анализа бухгалтерской отчетности, будут зависеть управленческие решения хозяйствующего субъекта, а также приняты необходимые меры по устранению ошибок, разрабатываться планы по повышению эффективности работы предприятия в случае, если данные анализа будут неудовлетворительными. Либо будут направлены силы на поддержание эффективной работы организации, а также на повышение прибыли, укрепление имущественного положения.

Список литературы

1. Об утверждении положения по Бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): приказ Минфина России от 06.07.1999 N 43н [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 19.06.2017).
2. Анализ финансовых отчетов предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/method_fin_analiza/ (дата обращения 20.06.2017).
3. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности / Донцова Л.В., Никифорова Н.А. – М.: Дело и Сервис, 2015. – 368 с.
4. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика. Учебное пособие. / С.В. Дыбаль. – СПб.: Издательский дом Бизнес-пресса, 2014. – 304 с.
5. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://studepedia.org/index.php?vol=2&post=11841> (дата обращения: 20.06.2017).
6. Система анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://coolreferat.com/Система_анализа_финансового_состояния_предприятия (дата обращения: 20.06.2017).
7. Информационное обеспечение анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://naukaplus.ru/archive/2016/5/3>.