

ПРОБЛЕМА ИНФОРМАТИВНОСТИ РОССИЙСКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Г. Р. Курамшина, студентка V курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

О. Н. Свешникова, канд. экон. наук, доцент экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является основным источником информации для внешних пользователей, на основе ее показателей формируется мнение о финансовом положении организации. В статье рассматриваются информативность бухгалтерской отчетности составленной в соответствии РСБУ и проблемы, связанные с качеством бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, финансовое состояние, бухгалтерский баланс, раздел «Капитал и резервы».

Одной из важнейших составляющих любой учетно-аналитической системы является формируемая в ней бухгалтерская информация. Именно данные бухгалтерского (финансового) учета и отчетности являются базой для проведения анализа деятельности экономического субъекта пользователями, основой для ведения налогового учета.

Принципы ведения бухгалтерского (финансового) учета и составления бухгалтерской отчетности регламентируются требованиями действующего законодательства (Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129 от 21 ноября 1996 года, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций»)

Бухгалтерская отчетность, сформированная на основе данных текущего бухгалтерского учета за отчетный период, включает в себя важные сведения о совершенных хозяйственных процессах и содержит достаточно полную информацию об объемных и качественных показателях финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Анализ этих показателей, осуществленный в рамках учетно-аналитической системы организации, позволяет

получать важные для управления сведения об имеющихся в ее распоряжении финансовых ресурсах, эффективности их использования, о наличии внутрихозяйственных резервов.

Реформирование бухгалтерского учета началось в 1992 г. и протекает до сегодняшнего дня. Множество учетных проблем так и не удалось разрешить. Среди них можно выделить: формирование резервов, учет рисков, оценка финансовых активов и многие другие.

Ряд проблем можно выделить со стороны составителей бухгалтерской отчетности.

Проблема оценки статей бухгалтерской отчетности всегда носила спорный характер. При бухгалтерской оценке стоимости организации необходимо принять одну из научных концепций оценки активов: историческая, футуристическая, смешанная [1, с.72]. В основе исторической концепции лежит оценка активов и пассивов по себестоимости. Данная концепция является наиболее распространенной и общепризнанной. Футуристическая концепция ориентирована на создание реалистичного подхода к оценке активов, то есть к оценке по текущим рыночным ценам. Смешанный тип предполагает использование как исторических цен, так и футуристических. Таким образом, применение исторической оценки приводит к искажению реального финансового положения организации, а выбор футуристической оценки довольно трудоемкий, затратоёмкий, подчас субъективный и занимает весомый период времени. Футуристическая оценка не нашла широкого применения в отечественной практике бухгалтерского учета. При этом от стоимости активов и обязательств существенно зависят принимаемые на основе бухгалтерской отчетности экономические решения пользователей.

Проблемы отражения в бухгалтерской отчетности отдельных видов средств и источников средств организации один из самых емких разделов, потому что он включает проблемы приведения в отчетности нематериальных активов, основных средств, капитала и резервов и т.д. По мере сближения отечественной бухгалтерской отчетности с МСФО (Международные стандарты фи-

нансовой отчетности) появляются новые виды статей (отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства и пр.), которые требуют специальных фундаментальных исследований. Искажение показателей в данном случае повлечет нарушение и невозможность выполнения всех задач бухгалтерской отчетности.

С позиции техники составления бухгалтерской отчетности можно выделить следующие проблемы:

- информация представлена в денежном выражении и процессы инфляции не учитываются;
- показатели отчетности показаны в агрегированном состоянии, что затрудняет проведение аналитической оценки;
- ретроспективность данных и др.

Отдельно можно выделить проблемы персонификации бухгалтерской отчетности, а именно то, что информация, содержащаяся в отчетности, составляется отдельным конкретным человеком и потому субъективна. В данный блок проблем можно отнести:

- субъективизм составителей;
- допущение завуалированности показателей, возможность фальсификации показателей (в данном случае происходит манипулирование прибылью, оценками активов, созданием скрытых резервов, созданием забалансовых источников финансирования). Данной проблемой активно занимаются отечественные и зарубежные ученые (В.Р. Банк, О.Н. Ковалева, Т.И. Мелехина и др.);
- условность отдельных данных.

Другой ряд проблем вытекает с точки зрения пользователей бухгалтерской отчетности. Основными проблемами являются:

- недоверие пользователей к бухгалтерской информации;
- неадекватность международным стандартам;
- ориентированность на представление преимущественно фискальным органам;

– невозможность удовлетворить все стороны потребности пользователей, также это и проблемы, с которыми сталкиваются бухгалтера в процессе реформирования бухгалтерской отчетности.

Наиболее остро указанные недостатки влияют на проведение аналитических процедур, основанные на бухгалтерской отчетности. Для получения адекватных результатов при финансовом анализе требуется предварительное проведение ряда уточняющих процедур показателей отчетности.

Эффективность анализа финансового состояния организации напрямую зависит от полноты и качества информационной базы, которой является официальная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Особое значение имеет исследование структуры собственного капитала, отраженного в финансовой отчетности.

Часть прибыли, собранная по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», направляется на выплату дивидендов учредителям организации. После отражения данной операции в бухгалтерском учете выплаченная сумма дивидендов исчезает из отчетности, и инвестор не получает информацию о том, на какие дивиденды он мог рассчитывать.

Вопрос сохранения информации в отчетности о понесенных убытках компании также имеет принципиальное значение для инвестора в целях принятия решения о приобретении акций компании. Однако компания имеет возможность завуалировать понесенные убытки, списав их за счет различных источников:

- путем доведения величины уставного капитала до величины чистых активов организации (только в акционерных обществах);
- путем направления на погашение убытка средств резервного капитала;
- путем погашения убытка за счет взносов учредителей.

После проделанных манипуляций трудно сделать верные выводы о финансовом состоянии организации. Можно выделить методологические и методические проблемы, связанные с очевидной противоречивостью формирования собственного капитала общепризнанному экономическому смыслу отражения

фактов хозяйственной жизни организаций, которые отрицательно влияют на информативность финансовой отчетности.

Первое противоречие – увеличение фактической суммы собственного капитала после отражения в финансовой отчетности нераспределенной прибыли на сумму прироста от переоценки ранее дооцененных объектов основных средств при их выбытии (ликвидации), в то время как экономический смысл данного явления заключается в фактическом уменьшении собственного капитала.

Второе противоречие – неотражение в пассиве баланса источника финансирования капитальных вложений, формируемого от начисленной амортизации.

Третье противоречие выражается в отсутствии показателя финансовой отчетности «Собственный капитал в основных средствах». Независимо от источников финансирования, первоначально направленных на приобретение или строительство объектов основных средств, их стоимость, отраженная в активе баланса, должна соответствовать собственному капиталу в пассиве.

Четвертое противоречие заключается в том, что не происходит уменьшение собственного капитала при использовании накопленной прибыли в качестве источника финансирования капитальных вложений.

Изучив структуру раздела «Капитал и резервы», рекомендуем: в составе статьи уставный капитал следует отражать «Расчеты с учредителями и потенциальными акционерами» и отдельную статью «Отвлеченный капитал». При этом величину начисленных дивидендов за отчетный период отражать в балансе, а учет данного показателя вести нарастающим итогом и показывать за пределами баланса, это позволит потенциальным инвесторам спрогнозировать свой возможный доход; резервные и другие фонды исключить из состава источников капитала.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Богатая И. Н. Стратегический учет собственности предприятия / И. Н. Богатая. – Ростов н/Д.: Феникс, 2001. – 320 с.