

Тема 1. Особенности финансового учета предприятия для целей диагностики

В настоящем разделе рассматриваются основные положения финансового учета в части представления баланса и отчета о прибыли в западных форматах и то, как они используются для целей диагностики предприятия. Понятие “западные форматы” не имеет однозначного толкования, хотя часто используется в последнее время в реальной практике разработки инвестиционных проектов в странах СНГ. Дело в том, что правила финансового учета различных западных стран регламентируются своими специфическими стандартами. И в то же время, между ними есть много общего, так что бухгалтер или финансовый менеджер Великобритании без особого труда сможет понять и оценить информацию, представленную американским бухгалтером. В настоящем разделе мы будем руководствоваться теми принципами и правилами, которые составляют основу Общепринятых принципов бухгалтерского учета (GAAP – Generally Accepted Accounting Principles) США и основными положениями Международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ).

Настоящие учебные материалы рассматривают следующую комплексную задачу:

- изложить основные принципы и особенности МСБУ,
- описать форматы баланса и отчета о прибыли в виде, наиболее удобном для проведения диагностики,
- дать интерпретацию основных статей баланса и отчета о прибыли,
- найти соответствие между основными статьями баланса и отчета о прибыли в украинских и международных стандартах,
- изложить методику составления отчета о движении денег,
- указать пути использования баланса и отчета о прибыли для целей диагностики предприятия.

Все эти вопросы излагаются ниже главным образом для финансового менеджера и финансового аналитика, который ответственен за взаимодействие с реальным или потенциальным зарубежным инвестором или кредитором, а не для бухгалтера, главная задача которого вести финансовый учет на предприятии в строгом соответствии с предписанными правилами.

Основное назначение финансового учета – удовлетворить информационные потребности достаточно широкого круга лиц, имеющих отношение к предприятию. В последнее время появился специальный термин “Stakeholders”, который как раз и обозначает эту группу лиц. Интересно то, что поскольку этот термин не имеет достаточно лаконичного перевода на другие языки, его произносят и пишут буквально, как произносят в английском языке, так что на русском языке он записывается следующим образом: “стейкхолдер”. Основными стейкхолдерами предприятия являются:

- **инвесторы**, вкладывающие в компанию свой капитал с определенной долей риска в целях получения дохода на него;
- **кредиторы**, временно предоставляющие предприятию заем в обмен на некоторый заранее установленный доход, и заинтересованные в информации, позволяющие им определить, будут ли своевременно осуществлены выплаты по кредиту;
- **менеджеры предприятия**, поскольку финансовая информация позволяет сделать наиболее достоверную оценку эффективности управления предприятием;
- **работники предприятия**, заинтересованные в получении информации о способности предприятия своевременно выплачивать зарплату, производить пенсионные и прочие выплаты;
- **поставщики**, заинтересованные в информации, позволяющей им определить, будут ли своевременно выплачены полагающиеся им суммы;
- **потребители (клиенты предприятия)**, заинтересованные в стабильности поставок, как следствие финансовой респектабельности предприятия;
- **общественные и государственные организации**, поскольку от успешного функционирования предприятия зависит благосостояние экономической инфраструктуры региона.

Существенной особенностью украинской (и в целом, постсоветской) системы финансового учета является то, что ее главным потребителем являются налоговые органы, которые выдвигают систему очень громоздких требований по отчетности. Эта система постоянно меняется, так что новые правила часто входят в противоречие со старыми. В целом, это приводит к постоянной “головной боли” бухгалтеров и их патологической боязни совершить ошибку, нарушив какое-либо правило. В то же время основные украинские стейкхолдеры не имеют возможности получить доступ к финансовой информации по предприятию и разобраться в ее содержании, даже каким-либо образом добыв бухгалтерские отчеты. Проведенная реформа украинской системы бухгалтерского учета приблизила

форматы баланса и отчета о прибыли к международным стандартам и ввела новый для украинской отчетности документ – отчет о движении денег. Тем не менее, существующая отечественная система бухгалтерского учета и отчетности все еще остается громоздкой.

Прежде чем перейти к содержанию основных финансовых отчетов, рассмотрим систему требований, которые предъявляются к системе в целом.

Главное требование, предъявляемое к системе финансового учета и отчетности, которое определяет совокупность всех основных требований и принципов, состоит в том, чтобы система была полезной для ее пользователей. Полезность достигается путем обеспечения целой системы, структура которой представлена на рисунке. Ниже приводится краткая характеристика основных элементов этой системы.

Прежде всего, рассмотрим требования к качеству информации, представляемой в финансовой системе. Эти требования принято подразделять на основные и второстепенные.

К числу основных требований относятся

- требование значимости (ценности) для пользователя информации и
- требование надежности.

Требование **значимости информации** для пользователя включает следующие три фактора:

- *своевременность*, предполагающая, что информация должна поступить пользователю “свежей”, т.е. не устаревшей, в противном случае она перестанет отражать реальное состояние предприятия;
- *прогностическая ценность*, т.е. способность информации служить основой для надежного предсказания дальнейших перспектив работы предприятия;
- *ценность обратной связи*, которая дает возможность пользователю информации установить, насколько верны были оценки перспектив работы компании, сделанные ранее.

Требование **надежности** финансовой информации означает адекватное отражение ею экономических реалий деятельности предприятия. Более детально, надежность финансовой информации означает:

- **достоверность** описания деятельности предприятия, т.е. финансовая информация должна отражать экономическую сущность операций предприятия, а не их формальную сторону;
- **проверяемость**, т.е. обеспечение возможности проведения аудиторских проверок отчетности вплоть до проверки достоверности первичных документов;
- **нейтральность** (непредвзятость) отчетности, т.е. отсутствие у ее составителей намерения склонить ее пользователей к определенному решению, например, продаже части активов.

К числу дополнительных требований принадлежат:

- **сопоставимость**, которая означает возможность сравнения данных финансовой отчетности о работе конкретного предприятия с другими данными, выбираемыми по широкому набору признаков;
- **постоянство**, которое обеспечивает соблюдение одних и тех же процедур составления отчетности в рамках одного учетного периода (года), т.е. предприятие не имеет право менять, например, процедуру учета товарно-материальных запасов посередине учетного периода.

Качество и полезность финансовой отчетности зависят от принципов, на которых базируется финансовый учет, а также на существующих ограничениях на включение данных в отчеты.

Важнейшими принципами, лежащими в основе финансовых отчетов, являются принципы начисления и непрерывности функционирования.

Непрерывность функционирования предполагает, что предприятие будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем, т.е. нет ни намерения, ни потребности в его ликвидации. Как только становится известным решение о полном или частичном прекращении деятельности, активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь при ликвидации.

Принцип начисления гласит: *“Все, что “произошло” в течение отчетного периода, должно найти отражение в финансовых отчетах предприятия, независимо от того, когда производятся расчеты по операциям в денежной форме”*.

Близким к этому принципу является принцип соответствия, который означает, что в данном отчетном периоде отражаются только те расходы, которые обусловили получение доходов этого отчетного периода.

Ниже приведено краткое определение остальных принципов.

Принцип денежного измерения: финансовый учет оперирует данными в денежном представлении.

Принцип хозяйственной единицы (автономности предприятия): бухгалтерские счета предприятия должны быть отделены от счетов его владельцев и работников.

Принцип себестоимости (исторической стоимости): финансовый учет оперирует себестоимостью средств (активов) (покупной стоимостью), а не их рыночной стоимостью.

Принцип консерватизма: увеличение суммы капитала признается только тогда, когда это становится вполне определенным событием; уменьшение капитала признается, когда это становится вполне возможным.

Принцип раскрытия: все значительные события фиксируются, а незначительные не принимаются во внимание.

Принцип определения дохода: доходы учитываются, когда продукция или услуги передаются клиенту.

Согласно МСБУ финансовая отчетность предприятия включает следующие основные компоненты:

- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к финансовой отчетности.

Следует специально подчеркнуть, что назначение этих отчетов состоит не в том, чтобы просто констатировать состояние предприятия на какой-либо момент времени или за какой либо период времени, а в том, чтобы дать возможность стейкхолдерам предприятия проанализировать это состояние и сделать вывод о причинах возможного ухудшения деятельности предприятия и наметить пути дальнейшего развития.

Ниже проведено систематическое описание перечисленных выше финансовых отчетов с интерпретацией их возможности для аналитического описания предприятия. В следующем разделе дана характеристика баланса, отчета о прибыли и отчета о нераспределенной прибыли. В последующем разделе отдельно рассмотрен отчет о движении денежных средств.