

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА КАК ИСТОЧНИКА ДОСТОВЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ

А.И. Прищепя, доцент Белорусского государственного экономического университета

По мнению многих ученых-экономистов [3,5,6.], финансовая отчетность в Республике Беларусь в настоящее время не совсем полно удовлетворяет запросы внутренних и внешних пользователей экономической информации. В современных условиях хозяйствования наша страна нуждается в такой структуре и таком содержании отчетности, которые основывались бы на международных стандартах и учитывали особенности национальной экономики, нормативно-правовой базы, методики, методологии и практики бухгалтерского учета.

На сегодняшний день среди отчетных форм наибольшим информационным потенциалом обладает бухгалтерский баланс, на основании которого рассчитывается огромное количество аналитических показателей, используемых для оценки имущественного и финансового состояния предприятий. В современной научной литературе большое внимание уделяется вопросам соответствия показателей потребностям пользователей, заинтересованных во взаимоотношениях с субъектами рыночных отношений. Поскольку в настоящее время бухгалтерский баланс выполняет в нашей стране скорее всего учетно-контрольные функции, нежели аналитические, то основным направлением совершенствования его содержания и структуры должна стать научно обоснованная классификация разделов и элементов статей актива и пассива.

Так, сравнительный анализ бухгалтерских балансов разных зарубежных стран свидетельствует о ряде их существенных различий по форме, объему, структуре, количеству позиций актива и пассива, а также степени их детализации по показателям и информационному значению, сопоставимости между активами и пассивами по соответствующим группам позиций, разделам и так далее. Каждый из балансов любой страны имеет свои

положительные и отрицательные стороны. Значительное влияние на их форму оказывают американские принципы бухгалтерского учета (GAAP), международные стандарты бухгалтерского учета (IAS), стандартизованные и унифицированные формы финансовой отчетности Четвертой Директивы ЕС.

Одним из принципов построения бухгалтерского баланса является раздельное отражение в нём долгосрочных и оборотных активов. Однако этот принцип не всегда соблюдается. Так, долгосрочная дебиторская задолженность может располагаться как в оборотных активах предприятия (Германия, Чехия, Россия, Беларусь), так и во внеоборотных (США, Франция, Польша, Эстония, Украина). И хотя в балансах Чехии и России дебиторская задолженность представляется в зависимости от срока погашения (она делится на дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через один год после отчетной даты, и на дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение одного года после отчетной даты). На сегодняшний день долгосрочная дебиторская задолженность, несомненно, превышает величину оборотного капитала и усложняет процедуру проведения экономического анализа, поэтому её целесообразнее отражать в разделе «Внеоборотные активы», как это делается во Франции, Польше и Украине. Это требование вызвано не только разными периодами функционирования ресурсов, но и разной природой, характером участия в деятельности предприятия.

В современных условиях хозяйствования в составе оборотных активов, на наш взгляд, должны быть только те ресурсы организации, которые находятся в обороте не более нормального операционного цикла или одного года и по всем экономическим признакам попадают под определение термина «оборотные активы». Соответственно этому и финансовые

инвестиции в зависимости от степени их ликвидности необходимо разделить на долгосрочные финансовые вложения, которые должны относиться к первому разделу актива баланса «Внеоборотные активы», и на текущие финансовые инвестиции, которые следует оставить в оборотных активах, поскольку это соответствует их экономической сущности. Такая практика отражения финансовых инвестиций в балансе существует в США, Германии, Эстонии, России и некоторых других государствах. И только в Республике Беларусь финансовые вложения показываются общей статьей в составе оборотных активов второго раздела актива баланса.

В типовой структуре бухгалтерского баланса МСФО и Украины краткосрочные финансовые инвестиции, даже находясь в составе оборотных активов, подвергаются классификации по степени ликвидности. В связи с этим из величины текущих инвестиций выделены наиболее ликвидные, к которым относятся краткосрочные вложения со сроком погашения до трех месяцев, а также те, которые отнесены к денежным эквивалентам в статью «Денежные средства и их эквиваленты», т.е. в ту часть активов, которая может быть использована для погашения обязательств в максимально сжатые сроки. Данное разграничение текущих инвестиций, несомненно, облегчает чтение баланса и уточняет показатель абсолютной ликвидности предприятия.

На наш взгляд, для целей анализа из состава краткосрочной дебиторской задолженности необходимо не просто выделять статью «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» (МСФО, Четвертая Директива ЕС, Германия, Франция, Польша, Чехия, Эстония, Россия и Украина), но и реструктурировать эту группу активов, учитывать отдельно задолженность по векселям к получению (Польша и Украина); задолженность внутри организации (также Польша и Украина); задолженность перед бюджетом (Польша, Чехия и Украина); задолженность дочерних и зависимых обществ (МСФО, Четвертая Директива ЕС, Германия, Чехия); авансы выданные (МСФО, Украина, Республика Беларусь); прочие дебиторы (МСФО, Четвертая Директива ЕС, Франция, Польша, Чехия, Эстония и Украина). Данные виды текущей задолженности различаются по характеру хозяйственных операций и объединение их в одну группу снижает возможности экономического анализа для производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Далее, например, в соответствии с международной методикой, методологией и практикой бухгалтерского учета необходимо раздельное отражение расчетов по счетам и по векселям, поскольку вексель как платежный документ по своей природе отличается от счета. По векселям начисляют и платят проценты, а следовательно, получают доходы и несут расходы. Вексель можно использовать как инструмент для уменьшения дебиторской задолженности, его можно учесть, а также дисконтировать и получить по нему определенную сумму операционного дохода. При оценке платежеспособности предприятия этот аспект может иметь большое практическое значение.

Задолженность дочерних и зависимых обществ также является разновидностью дебиторской задолженности, но по своей экономической сущности она отличается от задолженности покупателей за отгруженную в их адрес продукцию или оказанные работы и услуги. Поэтому в целях повышения практичности и аналитичности бухгалтерского баланса лучше ее выделять самостоятельно. Это позволит достовернее исчислять продолжительность нахождения капитала на стадии реализации продукции.

В международной практике составления бухгалтерской отчетности существуют разногласия по поводу отражения задолженности учредителей (участников) по взносам в уставный капитал. Так, в Беларуси данный вид задолженности отражается в оборотных активах в составе дебиторской задолженности. Этот же подход встречается в Германии, Франции, Чехии и России. Недостатком его является завышение величины валюты баланса на сумму «Подписного капитала востребованного, но не оплаченного». Данную сумму вернее было бы отражать в третьем разделе пассива баланса с отрицательным знаком. Тогда в пассиве в разделе собственного капитала будет показан не только зарегистрированный уставный фонд, но и его неоплаченная часть, что позволит видеть реальную (оплаченную) величину собственного капитала. Такой подход формирования величины собственного капитала соответствует МСФО, а также применяется в США, Польше, Эстонии и Украине.

На сегодняшний день в Республике Беларусь в состав дебиторской задолженности входят авансы, перечисленные поставщикам и подрядчикам. В Германии, Польше и Чехии авансовые платежи поставщикам включены

в состав производственных запасов. Разработчики балансов данных стран аргументируют это тем, что данный вид активов связан с процессом заготовления материальных ценностей. Кроме того, по степени ликвидности внесенная предварительная оплата является менее ликвидной по сравнению с дебиторской задолженностью. Она не так быстро преобразовывается в денежную наличность как дебиторская задолженность, ибо сначала предприятие получает сырье и материалы от поставщиков, использует их в производстве, а после реализации готовой продукции сможет получить лишь денежные средства. Поэтому стоит согласиться с мнением, что выданные авансы и внесенная предварительная оплата по своей сути и по степени ликвидности ближе к производственным запасам, чем к дебиторской задолженности.

По международной терминологии к группе предварительно оплаченных расходов относят не только авансы, выданные для приобретения сырья, материалов, оборудования, но и под выполненные работы и услуги. В бухгалтерском учете Республики Беларусь они получили название «Расходы будущих периодов», которые с 2004 по 2006 гг. отражались в пассиве бухгалтерского баланса в разделе «Доходы и расходы» с отрицательным знаком. В итоге бухгалтерский баланс не отображал реальную величину активов, которым располагает предприятие в процессе своей производственно-хозяйственной деятельности, поскольку не учитывал затраты, произведенные в счет доходов, которые будут получены в будущих периодах. С 2007 г. расходы будущих периодов были возвращены в состав актива баланса. Но и в этом случае существует вариантность отнесения указанных расходов исходя из международной практики составления бухгалтерских балансов. Наиболее простым, но наименее точным является способ отражения расходов будущих периодов в виде отдельного заключительного раздела актива баланса, как это сделано в Германии, Франции и некоторых других зарубежных странах. Такой подход не соответствует принципу ликвидности, а также неудобен с позиции проведения анализа, поскольку расходы будущих периодов включают предоплаченные расходы за работы и услуги как долгосрочного, так и краткосрочного характеров. Очевидно, что предоплаченные расходы долгосрочного характера, которые будут капитализироваться спустя год и более, целесообразнее отражать

не во втором, а в первом разделе актива баланса, ибо в таком случае значительно завышается величина оборотного капитала.

Для обоснования данной позиции уместно упомянуть высказывание известного американского экономиста Л.А.Бернштейна: «Расходы будущих периодов – это расходы, совершаемые ради прибыли, ожидаемой в будущем. Поскольку большая часть таких прибылей может быть получена в течение года или операционного цикла, они сберегают денежные средства предприятия. Однако если эти расходы отложены на будущие годы, то их следует исключить из расчета величины оборотного капитала и коэффициентов покрытия» [1, с. 413].

Что касается текущих предварительно оплаченных расходов, которые будут списаны на производство в течение года или одного операционного цикла, то их вместе с авансами, выданными поставщикам и подрядчикам, следовало бы выделить в отдельную группу оборотных активов как наименее ликвидную их часть. Это позволило бы более правильно оценить их влияние на финансовое состояние предприятия, поскольку любые предоплаты свидетельствуют об отвлечении средств из оборота и об удлинении операционного цикла. Данный вариант расположения указанных расходов нашел свое отражение в балансах США и Эстонии, где они разбиты на «Предоплаченные текущие расходы», которые отражаются в текущих активах и «Предоплаченные расходы нескольких периодов», которые относятся к долгосрочным активам.

Анализируя структуру запасов, нетрудно обратить внимание на различный характер активов, включенных в эту группу. Помимо таких традиционных статей этой группы, как сырье и материалы, незавершенное производство и полуфабрикаты, готовая продукция и товары для продажи, сюда отнесены также товары отгруженные. Товары, отгруженные покупателям, по своей сути, это не запасы предприятия, а средства в расчетах, фактически дебиторская задолженность. Поэтому при определении коэффициентов ликвидности и продолжительности нахождения капитала на стадии реализации эту статью приходится все время исключать из запасов и относить к быстроликвидной группе активов.

Международная практика составления финансовой отчетности имеет расхождения и в структурном построении пассива баланса. Одни страны (США, Эстония, Чехия, Беларусь) пассив баланса классифицируют

только на собственный капитал и обязательства. В балансах других стран в пассиве выделяют дополнительный раздел «Отчисления (начисления)» (Германия), «Целевые резервные отчисления» (Франция), «Резервы» (Польша), «Обеспечение предстоящих расходов и платежей» (Украина). К этому еще можно добавить, что в Германии, Франции, Польше, Чехии и Украине отдельным разделом еще отражаются доходы будущих периодов. Все это, несомненно, влияет на формирование состава статей разделов пассива и на величину рассчитываемых аналитических показателей.

На сегодняшний день имеются разногласия в бухгалтерской отчетности зарубежных стран по поводу отражения обязательств компании. В балансах Германии, Франции все обязательства компании отображаются в одном разделе пассива баланса, что, конечно, снижает его аналитический потенциал и точность экономического анализа. В США, Эстонии и еще некоторых государствах согласно МСФО обязательства для большей наглядности и аналитичности разделены по срочности их погашения на краткосрочные и долгосрочные и располагаются в двух отдельных разделах бухгалтерского баланса.

По нашему мнению, требуют совершенствования и другие статьи пассива баланса, в частности, статья «Доходы будущих периодов», отражающая разнородные и разнонаправленные доходы. Прежде всего здесь показываются уже полученные доходы в счет будущих периодов: полученная наперед арендная плата, квартплата, выручка от подписки на периодическую печать, выручка за проездные билеты, за абонентное обслуживание и так далее. Они включаются в выручку от реализации в том отчетном периоде, в котором совершается соответствующая операция реализации. Хотя подобные статьи представляют собой временный источник денежных средств, их нельзя отнести к собственному капиталу. Если затраты по предоплаченным услугам окажутся выше полученной выручки, то предприятие может получить чистый убыток. По своей экономической сущности это авансы, полученные от покупателей по невыполненным еще контрактам и договорам. Их можно рассматривать как временный источник финансирования незавершенного производства, а следовательно, классифицировать как краткосрочные обязательства и относить к заемным средствам.

Что касается других доходов будущих периодов, к примеру, ожидаемых доходов от реализации товаров, работ и услуг в кредит, по продажам в рассрочку, по операциям финансового лизинга, то их следует рассматривать, как отсроченные доходы, которые предприятие получит спустя некоторое (иногда весьма продолжительное) время и только после этого получит прибыль. По своей сути это не обязательства предприятия, а его отсроченный доход. А отсрочен он из-за того, что погашение дебиторской задолженности, возникающей в результате таких продаж, произойдет в будущем. Таким образом, данный вид отсроченных доходов не является обязательствами предприятия, а уравнивает отсроченную дебиторскую задолженность. На некоторых предприятиях суммы по данной статье весьма внушительны, и если отсроченные доходы показывать в составе краткосрочных обязательств, то это приводит к искажению величины многих расчетных финансовых коэффициентов. В связи с этим отсроченные доходы целесообразно отражать в отдельном разделе баланса. Но вместе с тем в отдельный раздел следует вынести и соответствующую им сумму активов. Если же такого рода доходы отнести к собственному капиталу, то и соответствующую им сумму отложенной дебиторской задолженности нужно отражать в первом разделе актива баланса. Что же касается положительных курсовых разниц или полученной безвозмездной помощи, то эти суммы можно квалифицировать как собственный капитал.

Резервы предстоящих расходов и платежей отражаются в балансе в составе обязательств и за счет них покрывают соответствующие расходы. Но, с другой стороны, это средства, свободные от обязательств. Неиспользованный остаток этого резерва следует рассматривать как свободный источник финансирования, временно используемый предприятием на другие цели. Если в дальнейшем предприятие сочтет нецелесообразным создавать этот резерв или сумма начисленного резерва превышает фактические расходы, то по действующему положению переходящие его остатки подлежат присоединению к финансовым результатам. Такая операция вполне оправданна, так как излишек резерва занижает прибыль предприятия. Следовательно, это собственный источник предприятия, который регулирует величину прибыли и его целесообразнее было бы отражать в составе собственного капитала или приравненных к нему источников средств.

Изучив теоретический опыт построения бухгалтерских балансов в зарубежных странах, выявив их слабые и сильные стороны, а также учитывая современные запросы внутреннего

и внешнего финансового анализа, предлагаем усовершенствованную форму бухгалтерского баланса, представленную ниже в табл. 1 «Предлагаемый баланс Республики Беларусь».

Таблица 1 – Предлагаемый бухгалтерский баланс Республики Беларусь

АКТИВ	ПАССИВ
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
Основные средства:	<i>Уставный капитал</i>
первоначальная стоимость	<i>Задолженность учредителей по вкладам в уставный фонд (минус)</i>
износ	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров (учредителей) (минус)</i>
остаточная стоимость	<i>Добавочный капитал</i>
<i>Нематериальные активы:</i>	<i>Резервный капитал</i>
первоначальная стоимость	<i>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</i>
износ	Итого по разделу три пассива баланса
остаточная стоимость	IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БУДУЩИХ РАСХОДОВ ПЛАТЕЖЕЙ
Незавершенное строительство	<i>Резерв предстоящих расходов и платежей</i>
Авансы в счет стоимости внеоборотных активов	<i>Доходы будущих периодов</i>
Долгосрочные финансовые инвестиции:	<i>Проплаченные доходы будущих периодов</i>
участие в капиталах других предприятий	<i>Целевое финансирование</i>
прочие финансовые инвестиции	<i>Прочее обеспечение расходов и платежей</i>
Задолженность по начисленным доходам будущих периодов	Итого по разделу четыре пассива баланса
Долгосрочная дебиторская задолженность	V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
Расходы будущих периодов (долгосрочные)	<i>Долгосрочные кредиты банков</i>
Отсроченные налоговые активы в соответствии с законодательством Республики Беларусь	<i>Долгосрочные займы</i>
Прочие внеоборотные активы	<i>Долгосрочные обязательства по лизингу (аренде)</i>
Итого по первому разделу актива баланса:	<i>Долгосрочные векселя к оплате</i>
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	<i>Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам</i>
<i>Предварительная оплата расходов:</i>	<i>Отсроченные долгосрочные налоговые обязательства в соответствии с законом Беларуси</i>
внесенные предоплаты и авансы	<i>Прочие долгосрочные обязательства</i>
предоплаченные текущие расходы	Итого по разделу пять пассива баланса
Заласы и затраты:	VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
сырье и материалы	<i>Краткосрочные кредиты банков</i>
незавершенное производство	<i>Краткосрочные займы</i>
животные на выращивании и откорме	<i>Полученные авансовые платежи</i>
готовая продукция и товары для реализации	<i>Кредиторская задолженность за товары (работы и услуги), используемые в основной деятельности предприятия</i>
Налоги по приобретенным ценностям	<i>Кредиторская задолженность за товары (работы и услуги), не используемые в основной деятельности предприятия</i>
Краткосрочная дебиторская задолженность за товары (работы и услуги)	<i>Краткосрочные векселя к оплате</i>
Резерв сомнительных долгов (минус)	<i>Текущие обязательства:</i>
Векселя полученные	по бюджету, налогам и сборам
Прочая текущая дебиторская задолженность в том числе по расчетам:	по внебюджетным платежам
с бюджетом	по страхованию
внутри организации	по оплате труда
с дочерними и зависимыми обществами	по внутренним расчетам
с прочими дебиторами	с дочерними и зависимыми обществами
Текущие финансовые инвестиции	Прочие текущие обязательства
Денежные средства и их эквиваленты:	Итого по разделу шесть пассива баланса
в национальной валюте	
в иностранной валюте	
Прочие оборотные активы	
Итого по разделу два актива баланса	
БАЛАНС	БАЛАНС

В соответствии с международными стандартами все показатели в балансе отражены в нетто-оценке. Вместе с тем по ряду статей

актива баланса справочно приводятся учетная стоимость имущества и сумма начисленного износа или оценочных резервов, что

очень удобно при анализе имущественного положения предприятия. Из второго раздела «Оборотные активы» исключены статьи, превышающие реальную величину оборотного капитала, если длительность их оборота превышает один год или операционный цикл. Итог по разделу три отражает реальную оплаченную величину собственного капитала, а сумма третьего и четвертого разделов – собственные и приравненные к ним средства организации. Произведено четкое разграничение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Из состава текущих обязательств выведена долгосрочная задолженность по платежам финансового лизинга.

Предлагаемая форма бухгалтерского баланса существенно повышает его информационный ресурс и практические возможности. Она отличается от действующей формы увеличением количества системообразующих элементов, более строгой структуризацией разделов баланса по функциональному признаку, повышением сопоставимости данных по отдельным позициям и разделам актива и пассива, в результате чего обеспечивается более точное исчисление многочисленных финансовых коэффициентов без перегруппировки балансовых показателей, а соответственно и более достоверная оценка финансового положения хозяйствующих субъектов.

Литература

1. Бернштейн, Л.А. Анализ финансовой отчетности / Л.А. Бернштейн. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 624 с.
2. Бухгалтерский учёт в зарубежных странах: учебник / Я.В. Соколов [и др.]; под ред. Ф.Ф. Бутынца. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2005. – 664 с.
3. Грачёва, М.Е. Формирование аналитического баланса в условиях перехода на МСФО / М.Е. Грачёва // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – №15. – С. 41–51.
4. Гуляев, Н.С. Основные модели бухгалтерского учёта и анализа в зарубежных странах: учебное пособие / Н.С. Гуляев, Л.Н. Ветрова. – М.: КНОРУС, 2004. – 144 с.
5. Закон Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Закон РБ «О бухгалтерском учёте и отчетности»: пост. Совета Республики Нац. Собр. от 29 декабря 2006 г. №188-3.
6. Кизило, Н.Я. О совершенствовании содержания и структуры бухгалтерского баланса / Н.Я. Кизило // Бухгалтерский учет и анализ. – 2002. – № 10. – С. 29–32.
7. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 472 с.

Резюме

В статье рассматриваются пути совершенствования бухгалтерского баланса с целью максимального удовлетворения потребности предприятий в своевременной, достоверной, качественной и оперативной информации для принятия практических управленческих решений, а также оценки их конечных результатов. Исходя из изученного теоретического и практического зарубежного опыта составления финансовой отчетности предлагается усовершенствованная форма бухгалтерского баланса, которая способна значительно повысить его аналитические функции и позволит более точно исчислять многочисленные производственные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

* Статья поступила в редакцию 24 ноября 2008 г.