

Бухгалтерский баланс как информационный ресурс

В статье рассматривается проблема совершенствования бухгалтерского баланса с целью максимального удовлетворения потребности в своевременной, достоверной и полной информации для принятия управленческих решений и оценки их результатов. Исходя из зарубежного опыта составления финансовой отчетности, предлагается усовершенствованная форма бухгалтерского баланса, которая способна значительно повысить его аналитические возможности и позволит более точно исчислять многочисленные аналитические показатели финансово-хозяйственной деятельности организации.

Г.В. САВИЦКАЯ,
профессор БГЭУ

Е.А. ГУДКОВА,
аспирант БГСХА

По мнению многих специалистов [1, 2, 3, 5, 6, 7], финансовая отчетность Республики Беларусь в настоящее время не полностью удовлетворяет запросы внутренних и внешних пользователей информации. Наша страна нуждается в такой структуре и содержании отчетности, которые бы, основываясь на международных стандартах, учитывали национальные особенности экономики, нормативно-правовой базы, методологии и практики учета.

Среди отчетных форм наибольшим информационным потенциалом обладает бухгалтерский баланс, на основании которого рассчитывается большинство аналитических показателей, используемых для оценки имущественного и финансового состояния предприятий. В научной литературе все большее внимание уделяется вопросам соответствия его показателей потребностям пользователей, заинтересованных во взаимоотношениях с субъектами рыночных отноше-

ний. Поскольку в настоящее время бухгалтерский баланс выполняет в нашей стране скорее учетно-контрольные функции, нежели аналитические, основным направлением совершенствования его содержания и структуры должна стать научно обоснованная классификация разделов и элементов статей актива и пассива.

Сравнительный анализ бухгалтерских балансов разных стран свидетельствует о ряде их существенных различий по форме, объему и структуре, количеству позиций актива и пассива и степени их агрегирования, по показателям и информационному значению, сопоставимости между активами и пассивами по соответствующим группам позиций и разделам и др. Каждый из балансов имеет свои положительные и отрицательные стороны. Значительное влияние на их форму оказывают американские принципы бухгалтерского учета (GAAP), международные стандарты бухгалтерского учета (IAS), стандартизированные и унифицированные формы финансовой отчетности Четвертой Директивы ЕС.

Одним из принципов построения бухгалтерского ба-

ланса является отдельное отражение в нем долгосрочных и текущих (оборотных) активов. Однако этот принцип не всегда соблюдается. Долгосрочная дебиторская задолженность может располагаться как в оборотных активах (Германия, Чехия, Россия, Республика Беларусь), так и во внеоборотных (США, Эстония, Франция, Польша, Украина). И хотя в первом случае в балансах Чехии и России дебиторская задолженность представляется в зависимости от срока погашения (на дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и на дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), но долгосрочная дебиторская задолженность, несомненно, завывает величину оборотного капитала и усложняет процедуру проведения анализа, поэтому ее целесообразно отражать в разделе «Внеоборотные активы», как это делается в Польше, Франции, Украине. Это требование вызвано не только разными периодами функционирования ресурсов, но также их разной природой и характером участия в деятельности организации.

В составе оборотных активов должны быть, на наш взгляд, только те ресурсы организации, которые находятся в обороте не более нормального операционного цикла или 12 месяцев и по всем критерияльным 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 сущности. Такая практика отражения финансовых инвестиций в балансе существует в США, Эстонии, Германии, России и некоторых иных государствах, и только в Беларуси финансовые вложения показываются общей статьей в составе оборотных активов.

В типовой структуре бухгалтерского баланса МСФО и Украины краткосрочные финансовые инвестиции, даже находясь в составе оборотных активов, подвергаются классификации по степени ликвидности. Так, из величины текущих инвестиций выделены наиболее ликвидные – краткосрочные вложения со сроком погашения до трех месяцев – и 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 быстрые сроки. Данное разграничение текущих инвестиций, несомненно, облегчает чтение баланса и уточняет показатель абсолютной ликвидности организации.

Для целей анализа из состава краткосрочной дебиторской задолженности необходимо не просто выделять статью «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» (МСФО, 4 Директива ЕС, Эстония, Германия, Франция, Польша, Чехия, Россия, Украина), но реструктурировать эту группу активов, вычленив из нее задолженность по векселям к получению (Украина, Польша); задолженность внутри организации (Польша, Украина); задолженность перед бюджетом (Польша, Чехия, Украина); задолженность дочерних и зависимых обществ

(МСФО, 4 Директива ЕС, Германия, Чехия); авансы выданные (МСФО, Украина, Республика Беларусь); прочие дебиторы (МСФО, 4 Директива ЕС, Эстония, Франция, Польша, Чехия, Украина). Данные виды текущей задолженности различаются по характеру хозяйственных операций, и объединение их в одну группу снижает возможности анализа.

Например, в соответствии с международной методологией 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 регулирования дебиторской задолженности, его можно учесть или дисконтировать и получить по нему определенную сумму наличности. При оценке платежеспособности предприятия этот аспект имеет большое значение.

Задолженность дочерних и зависимых обществ также является разновидностью дебиторской задолженности, но по своей экономической сути она отличается от задолженности покупателей за отгруженную им продукцию или оказанные услуги. Поэтому в целях повышения аналитичности баланса лучше ее выделять отдельно. Это позволит правильнее исчислять продолжительность нахождения капитала на стадии реализации продукции.

В международной практике составления бухгалтерской отчетности существуют разногласия по поводу отражения задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал. 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 Польше, Украине, США и Эстонии.

В нашей стране в состав дебиторской задолженности входят авансы, выданные поставщикам и подрядчикам. В Германии, Польше и Чехии авансовые платежи поставщикам включены в состав запасов. Разработчики балансов данных стран аргументируют это тем, что этот вид активов связан с процессом заготовления материальных ценностей. Кроме того, по степени ликвидности внесенные задатки являются менее ликвидными по сравнению с дебиторской задолженностью. Они не так быстро трансформируются в денежную наличность, как дебиторская задолженность. Сначала предприятие получит сырье и материалы от поставщиков, использует их в производстве и после реализации готовой продукции сможет получить денежные средства. Поэтому стоит согласиться с мнением, что выданные авансы и внесенные задатки по своей сути и по степени ликвидности ближе к запасам, чем к дебиторской задолженности.

По международной терминологии к группе предварительно оплаченных расходов относят не только авансы, выданные для приобретения сырья, материалов, оборудова-

ния, но и под работы и услуги. В отечественном бухгалтерском учете они получили название «расходы будущих периодов», которые с 2004 по 2006 гг. отражались в пассиве баланса в разделе «Доходы и расходы» с отрицательным знаком. В итоге бухгалтерский баланс не отображал реальную величину актива, которым располагает организация в процессе своей хозяйственной деятельности, поскольку не учитывал затраты, произведенные в счет доходов, которые будут получены в будущих периодах. С 2007 года 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 странах. Такой подход не соответствует принципу ликвидности и неудобен с позиции проведения анализа, поскольку расходы будущих периодов включают prepaid расходы за работы и услуги как долгосрочного, так и краткосрочного характера. Очевидно, что prepaid расходы долгосрочного характера, которые будут капитализироваться спустя год и более, целесообразнее отражать не во втором, а в первом разделе актива баланса. Иначе значительно завышается величина оборотного капитала.

Для обоснования данной позиции уместно привести высказывание известного американского ученого Л.А.Бернстайна: «Расходы будущих периодов – это расходы, совершаемые ради прибыли, ожидаемой в будущем. Поскольку большая часть таких прибы-

лей 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, стр. 413].

Что касается текущих prepaid 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 prepaid свидетельствуют об отвлечении средств из оборота и к удлинению операционного цикла. Данный вариант расположения указанных расходов нашел свое выражение в балансах США и Эстонии, где они разбиты на «Prepaid текущие расходы», которые отражаются в текущих активах, и «Prepaid расходы нескольких периодов», которые относятся к долгосрочным активам.

Анализируя структуру запасов, нетрудно обратить внимание на различный характер активов, включенных в эту группу. Помимо традиционных статей этой группы, таких 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, не запасы предприятия, а средства в расчетах, фактически это дебиторская задолженность. Поэтому при определении коэффициентов ликвидности и продолжительности нахождения капитала на стадии реализации эту статью прихо-

дится 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), или «Целевые резервные отчисления» (Франция), или «Резервы» (Польша), или «Обеспечение предстоящих расходов и платежей» (Украина). К этому 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.

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 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 обязательства и располагаются в двух отдельных разделах.

По нашему мнению, требуют реструктуризации и другие статьи пассива баланса, в частности статья «Доходы будущих периодов», отражающая разнообразные и разнонаправленные доходы. Прежде всего здесь показываются уже полученные доходы в счет будущих перио-

дов: полученная вперед арендная плата, квартплата, выручка от подписки на периодическую печать, выручка за проездные билеты, за абонентное обслуживание и т.д. 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 prepaid услугам окажутся выше полученной выручки, то предприятие может получить чистый убыток. По своей экономической сущности, это авансы, полученные от покупателей по невыполненным еще контрактам. 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 и услуг в кредит, по продажам в рассрочку, по лизинговым операциям, то их следует рассматривать, как отсроченные доходы, которые предприятие получит спустя некоторое (иногда весьма продолжительное) время и только после этого увеличит прибыль. По своей сути это не обязательства предприятия, а его отсроченный доход, который отсрочен 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 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 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. И эта операция вполне оправдана, 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 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 нами форму бухгалтерского баланса, представленную в таблице 1.

В соответствии с международными стандартами все показатели в балансе отражены в нетто-оценке. Вместе с тем по ряду статей актива баланса справочно приводится 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, завышающие реальную величину оборотного капитала, если длительность их оборота превышает один год или операционный цикл. Итог по разд. III 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 вычленена долгосрочная задолженность по лизинговым платежам.

Предлагаемая форма бухгалтерского баланса существенно повышает его информационный ресурс и аналитические возможности. Она отличается от действующей формы увеличением количества системобразующих 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 со-

Таблица 1
Предлагаемая структура бухгалтерского баланса
Республики Беларусь

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

ответственно и более объективная оценка финансового состояния хозяйствующих субъектов.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996. – 624 с.
2. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. / Я.В. Соколов [и др.]; под ред. Ф.Ф. Бутынца. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 664 с.
3. Грачева М.Е. Формирование аналитического баланса в условиях перехода на МСФО / М.Е. Грачева // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – № 15. – С. 41-51.
4. Гуляев Н.С. Основные модели бухгалтерского учета 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 Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности»: постановление Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь 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. – Москва: ИНФРА-М, 2007. – 472 с.
8. Савицкая Г.В. Какой видится бухгалтерская отчетность финансовому аналитику? / Г.В. Савицкая // Бухгалтерский учет и анализ. – 2004. – № 8. – С. 34-40.