

УДК 657.01

***ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПОКАЗАТЕЛЯХ
БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В ФОРМАТЕ РСБУ И МСФО***

Германюк И. В.

магистрант,

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет
имени Н.П. Огарёва*

Саранск, Россия

Аннотация

В статье рассматривается сущность бухгалтерского баланса, формы его представления, а также балансовое уравнение и порядок, в котором располагаются активы и пассивы баланса, в отечественной и зарубежной практике. Кроме того, в статье исследуется проблема составления бухгалтерского баланса в формате РСБУ и МСФО, выявляются основные отличия при формировании информации и показателях баланса по российским и международным стандартам. В заключении статьи делается вывод о том, какой формат бухгалтерского баланса является более аналитичным, информативным и понятным для пользователей.

Ключевые слова: актив, балансовое уравнение, бухгалтерский баланс, МСФО, пассив, РСБУ.

***FORMATION OF INFORMATION ABOUT THE INDICATORS OF THE
BALANCE SHEET IN THE FORMAT OF RAS AND IFRS***

Germanyuk I. V.

Master student

National Research Ogarev Mordovia State University

Saransk, Russia

Annotation

The article considers the essence of the balance sheet, the form of its presentation, as well as the balance equation and the order in which the assets and liabilities of the balance are located in domestic and foreign practice. In addition, the article examines the problem of compiling a balance sheet in the format of RAS and IFRS, identifies the main differences in the formation of information and balance sheet indicators according to Russian and international standards. In conclusion, the article concludes which format of the balance sheet is more analytical, informative and understandable for users.

Keywords: asset, balance sheet equation, balance sheet, IFRS, liability, RAS.

В условиях современной рыночной экономики увеличивается значимость бухгалтерской (финансовой) отчетности, как одного из основных источников информации об имущественном и финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности.

Большинство пользователей бухгалтерской отчетности недооценивают значение баланса как информационной базы для анализа деятельности предприятия как в российской, так и в зарубежной практике. Однако для каждого предприятия баланс важен и нужен не просто как обязательная форма. Таким образом, проблема формирования бухгалтерского баланса по российским и международным стандартам как информационной базы управления предприятием является актуальной по сей день.

Бухгалтерский баланс представляет собой главную и наиболее информативную форму бухгалтерской финансовой отчетности, позволяющую принимать обоснованные управленческие решения на предприятии.

По своему строению бухгалтерский баланс представляет собой двустороннюю таблицу, в которой имущество представлено, во-первых, по видам, а, во-вторых, по источникам формирования и целевому назначению.

В мировой практике применяются две формы бухгалтерского баланса, а именно, горизонтальная и вертикальная.

При горизонтальной форме активы отражаются в левой части баланса, а пассивы – в правой. В свою очередь, вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей: сначала статьи, которые, непосредственно, характеризуют актив, а затем статьи пассива.

Так, балансовое уравнение в российской практике, а также в соответствии с МСФО имеет следующий вид [10, с. 27]:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства.} \quad (1)$$

В отечественной практике активы в бухгалтерском балансе располагаются в порядке возрастания ликвидности, а пассив – по срочности погашения. А, например, в США и Великобритании построение баланса осуществляется в порядке убывающей ликвидности в активе, а пассив баланса строится по убыванию степени срочности возврата [11, с. 185].

Система нормативного регулирования бухгалтерского баланса начинается с законодательства РФ о бухгалтерском учете, а именно, ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете» [1], другие федеральные законы, определяющие организацию бухгалтерского учета экономических субъектов, и принятые в соответствии с ними нормативно-правовые акты.

Основополагающим документом, который обеспечивает методологические основы ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, является Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности,

принятое Приказом Минфина РФ от 27.07.1998 № 34н, в котором сформулированы важнейшие принципы учета в организациях [8].

Основным Положением, которое раскрывает содержание бухгалтерской отчетности и требования, предъявляемые к ней, является ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 06 июля 1999 г. № 43н [5]. В данном положении приведена укрупненная номенклатура статей основных отчетных форм, указаны основные аналитические данные, которые рекомендуется раскрывать в пояснениях к отчетности. Однако в процессе формирования отчетности применяются и другие Положения по бухгалтерскому учету.

Важным регулирующим документом является Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», в котором представлена типовая форма бухгалтерской отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, где указаны основные статьи, а также пример оформления пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [9].

Что касается международной практики, то основным стандартом при формировании и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности является Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Данный стандарт устанавливает основные требования представления финансовой отчетности, для того чтобы обеспечить сопоставимость показателей финансовой отчетности организации с показателями за предыдущие периоды, а также с отчетностью других компаний. В данном стандарте описываются, прежде всего, общие требования по представлению отчетности, указания по ее структуре и минимальные требования к ее содержанию [2].

Одним из обязательных принципов составления отчетности в МСФО является приоритет содержания над формой. Однако в РСБУ в ПБУ 1/2008 дан-

ный принцип отражен, но на деле на первом месте стоит юридическая форма, а не экономическая сущность операций.

Также важно указать тот факт, что в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности важной характеристикой является уместность информации, предоставляемой в отчетности, предполагающая существенность отражаемых показателей. Что касается российских стандартов бухгалтерского учета, то уместность информации не является самой основной характеристикой.

Кроме того, надежность информации в МСФО также выступает в качестве основного принципа при составлении отчетности. При этом нужно указать, что информация считается надежной, если не содержит существенных ошибок, т.е. информация не должна содержать качественных нарушений, а отражать достоверное положение предприятия.

Еще одним, несомненно, важным отличием является тот факт, что сегодня РСБУ, в отличие от МСФО, не предусматривают процедуру формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях высокой инфляции в стране. В МСФО дисконтирование является обязательным требованием для определения точной оценки активов и пассивов в условиях изменяющихся ситуаций. И, соответственно, это позволяет предоставить потенциальным инвесторам наиболее актуальную информацию. Что же касается российской практики, то тут процедура дисконтирования не является обязательной, в свою очередь, многие компании ею пренебрегают.

Далее выделим основные отличия при формировании информации о показателях бухгалтерского баланса в формате РСБУ и МСФО.

МСФО в отличие от РСБУ не устанавливает жесткие требования к содержанию отчета о финансовом положении, он лишь предлагает минимальный набор статей, которые помогут наиболее полно отразить финансовое положение компании. Одним из таких показателей является инвестиционная недви-

мость, информация о которой отражается в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Что касается РСБУ, то они не учитывают такой показатель. Данное имущество отражается достаточно часто в виде основных средств, доходных вложений в материальные ценности и вложений во внеоборотные активы. Соответственно, в связи с этим, пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной по РСБУ, не способны дать качественную оценку инвестиционной деятельности предприятия и определить ее привлекательность, в частности, для иностранных инвесторов.

В отчете о финансовом положении организации следует отдельно представлять оборотные и внеоборотные активы, а также краткосрочные и долгосрочные обязательства, за исключением случаев, когда способ представления по степени ликвидности обеспечивает надежную и полную информацию. Следовательно, если применяется данное исключение, то фирме нужно представлять активы и обязательства в порядке возрастания ликвидности.

В соответствии с МСФО 1 организация может представлять одну часть своих активов и обязательств в виде оборотных и внеоборотных, а другую - в порядке возрастания ликвидности, если это позволит получить более полную информацию о ее финансовом положении. Данное условие применяется, как правило, если предприятие осуществляет различные виды деятельности [2].

По нашему мнению, основные различия в методологической основе формирования статей бухгалтерского баланса с точки зрения МСФО и РСБУ состоят в следующем.

Согласно ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. На конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под снижение стоимости материаль-

ных ценностей. Резерв формируется, если фактическая себестоимость запасов выше текущей рыночной стоимости [6].

В соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» материально-производственные запасы в обязательном порядке должны оцениваться по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цене реализации (за вычетом расходов на продажу). При этом возможная чистая цена реализации определяется как предполагаемая цена продажи запасов при обычном ведении дел за вычетом возможных затрат на реализацию [3].

Условия признания основных средств в МСФО и РСБУ практически идентичны. Однако в российской практике все еще остается преобладание юридической формы над экономическим содержанием, и бухгалтеры отражают объекты в составе основных средств, если только их стоимость превышает 40 000 р. В системе международных стандартов стоимостной критерий не является определяющим, признание основных средств основывается на профессиональном суждении [13, с. 35].

В МСФО существуют две модели последующей оценки: модель учета по первоначальной стоимости и модель учета по переоцененной стоимости. В РСБУ основным способом оценки является первоначальная стоимость, в то время как в международной практике наиболее распространенным видом оценки – справедливая стоимость. В связи со сближением РСБУ и МСФО в российском учете стало активно использоваться понятие текущей восстановительной стоимости. Однако его применение не достаточно распространено, как категория «справедливая стоимость» в МСФО [14, с. 46].

Согласно МСФО (IAS) 38 выделяют два этапа осуществления НИОКР: этап исследований и этап разработки. При этом расходы, осуществленные на стадии исследований, не формируют стоимость нематериального актива и относятся на расходы текущего периода, т.к. на данном этапе организация не может объективно оценить возможность завершения НИОКР и вероятность полу-

чения экономических выгод. Расходы на этапе разработок капитализируются в стоимость нематериального актива.

В соответствии с ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» расходы в полном объеме включаются в стоимость нематериального актива, но важным условием является документальное подтверждение работ, возможность демонстрации результатов.

Еще одним отличием, не нашедшим широкого применения в российской практике, является оценка активов на наличие признаков обесценения. Согласно ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» нематериальные активы могут проверяться на обесценение в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности. Исходя из этого положения, организация имеет возможность уменьшать в балансе стоимость нематериальных активов.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» предписывает, что компании должны на каждую отчетную дату оценить, имеются ли какие-либо признаки обесценения актива. Кроме этого, независимо от наличия признаков обесценения необходимо ежегодно делать проверку на обесценение для гудвилла, который образовался при объединении бизнеса, нематериальных активов с неопределенным сроком службы и на стадии разработки.

Таким образом, все вышеперечисленное, позволяет сделать вывод, что внедрение МСФО в России позволяет повысить прозрачность отчетности предприятий. Это, прежде всего, позволит привлечь большее количество иностранного капитала, поскольку при высокой прозрачности отчетности предоставляется высокая степень защиты прав и интересов инвесторов.

Следует отметить, что в международной практике бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в большей степени для инвесторов. Однако в России наблюдается совершенно противоположная ситуация, поскольку основными пользователями отчетности являются налоговые органы и органы госу-

дарственной статистики. Соответственно, это и явилось одной из основных причин несоответствия в порядке составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На сегодняшний день существует достаточно много отличий при формировании бухгалтерского баланса в формате РСБУ и МСФО, что, соответственно, приводит к возникновению недоверия инвесторов и других заинтересованных пользователей к информации, представленной в отчетности, составленной по российским стандартам. Прежде всего, оно связано с различиями в формате представления, по своему содержанию, а также по видам оценки, которые применяются для определения стоимости той или иной статьи.

Итак, в заключении следует отметить, что бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформированная по международным стандартам финансовой отчетности, является наиболее информативной и аналитичной формой отчетности, основная цель которой состоит в предоставлении полной, достоверной, а также прозрачной информации заинтересованным группам пользователей, непосредственно, инвесторам.

Библиографический список

1 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] : (с изм. и доп.) // СПС КонсультантПлюс : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

2 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (в ред. МСФО (IFRS) 9, утв. Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 99н) [Электронный ресурс] : // СПС КонсультантПлюс : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123175/

3 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» (утв. Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) [Электронный ресурс] : // СПС КонсультантПлюс : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123285/

4 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» (утв. Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) [Электронный ресурс] : // СПС КонсультантПлюс : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123941/

5 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н) [Электронный ресурс] : (с изм. и доп.) // Гарант : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12116599/#ixzz4h3MoQ9Ma>

6 Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (утв. приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н) [Электронный ресурс] : (с изм. и доп.) // Гарант : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12123639/>

7 Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (утв. приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н) [Электронный ресурс] : (с изм. и доп.) // Гарант : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12122835/>

8 Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598) [Электронный ресурс] : (с изм. и доп.) // СПС

КонсультантПлюс : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/

9 Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электронный ресурс] : (с изм. и доп.) // Гарант : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2018]. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12177762/#ixzz4h31LmE1B>

10 Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности : Учебник / Под ред. М. А. Вахрушиной. - 3-е изд. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2015. - 432 с.

11 Грачева Е. Ю. Правовое регулирование бухгалтерского учета: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, Н. Ю. Орлова.. - М. : Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 320 с.

12 Колесник Н.Ф., Канаева О.Ю. Переход на МСФО – актуальная задача для российских компаний // В сборнике: Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. Ответственный редактор Горохов А.А. 2013. С.284-286.

13 Миславская Н. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. – М.: Дашков и К, 2017. – 372 с.

14 Юрасова И. О. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / под ред. В. Г. Гетьмана. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 624 с.

Оригинальность 75%