

УДК 657.01

***ПОВЫШЕНИЕ ИНФОРМАТИВНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В
УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО***

Германюк И. В.

студент,

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

Саранск, Россия

Аннотация

В статье исследуется проблема повышения информативности бухгалтерского баланса в условиях применения МСФО, необходимость его трансформации, содержание статей баланса по МСФО и РСБУ, а также отличие российских стандартов бухгалтерского учета от мировых. Разрабатываются направления совершенствования состава и содержания бухгалтерского баланса, применительно к МСФО.

Ключевые слова: аналитичность, бухгалтерский баланс, МСФО, РСБУ, существенность, трансформация, уместность.

***INCREASING THE INFORMATIVENESS OF THE BALANCE SHEET
UNDER IFRS APPLICATION***

Germanyuk I. V.

Student

National Research Ogarev Mordovia State University

Saransk, Russia

Annotation

The article deals with the problem of increasing the information content of the balance sheet in the context of applying IFRS, the need for its transformation, the contents of the balance sheet under IFRS and RAS, and the difference between Russian accounting standards and world ones. The article develops the directions for improving the composition and content of the balance sheet, in relation to IFRS.

Keywords: analyticity, balance sheet, IFRS, RAS, materiality, transformation, relevance.

В современных условиях экономики российские компании заинтересованы в привлечении инвестиций, в том числе иностранных, с целью обеспечения их дальнейшего роста и развития. Прозрачная, информативная бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также оценка финансовых показателей, рассчитанных на основе отчетности, составленной по МСФО и в национальных стандартах, играют решающую роль в поиске партнеров и инвесторов. В связи с этим подготовка финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами становится основной задачей для российских компаний [2].

Проблемы повышения аналитических возможностей бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях её трансформации по МСФО рассматривают различные авторы, среди которых можно выделить Бархатова А. П., Вахрушину М.А., Мельник М.В., Смирнова И. А., Савенкова Д. Л. и др.

Данное обстоятельство связано с тем, что в условиях постоянно меняющейся рыночной среды заинтересованные пользователи информации остро нуждаются в достоверных и надежных источниках информации для принятия правильных, обоснованных и своевременных управленческих, инвестиционных, а также финансовых решений. Поэтому на сегодняшний день основным источником такой информации выступает бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на определенную дату. Основная цель

формирования бухгалтерского баланса – показать собственникам, каким имуществом они владеют, и, соответственно, какой капитал находится под их контролем [6, с. 235].

Анализ бухгалтерского баланса дает возможность определить эффективность размещения активов предприятия, их достаточность для текущих и стратегических целей, оценить эффективность привлечения тех или иных инвестиций, а также позволяет сделать вывод о способности руководства компании развивать бизнес и увеличивать прибыль.

Именно по этой причине разработчиками международных стандартов бухгалтерский баланс был переименован в отчет о финансовом положении, т.к. данное название наиболее точно характеризует назначение и экономическое содержание указанной формы отчетности.

Трансформация бухгалтерского баланса представляет собой ни что иное как преобразование данных, сгруппированных по определенным принципам, в данные, которые, с точки зрения пользователя, должны быть обобщены, в свою очередь, по другим критериям. Важно отметить, что чем выше уровень обобщения, тем сложнее изменить совокупность финансовой информации и не привести к потере ею необходимых качественных характеристик [5, с. 27].

Для того чтобы информация была полезной для различных групп пользователей, принимающих решения, она должна быть уместной. В соответствии с МСФО, уместной считается информация, которая способна оказывать влияние на экономические решения пользователей, помогая им оценить прошлые, настоящие и будущие события.

В зависимости от конкретной экономической ситуации уместность информации определяется степенью ее аналитичности. Чрезмерная аналитичность данных, в свою очередь, может сделать информацию избыточной для пользователя. Этот фактор, прежде всего, определяет структуру элементов бухгалтерской отчетности [5, с. 28].

Так, например, информация о структуре активов предприятия, во-первых, необходима для пользователей с точки зрения формирования ими мнения о

способности компании получать в будущем доходы, а, во-вторых, подтверждает прошлые прогнозы, которые связаны с результатом запланированных операций.

К тому же информация о финансовом положении и результатах деятельности в прошедших периодах часто используется для прогнозирования будущего финансового положения, а также других аспектов положения дел на предприятии, в которых заинтересованы пользователи информации. К ним относятся, например, выплаты дивидендов и заработной платы, способность предприятия выполнять взятые на себя обязательства в надлежащие сроки [4, с. 38].

В качестве характеристики бухгалтерской информации согласно МСФО, влияющей на ее уместность, рассматривается существенность учётных данных. Эта категория новая для российской практики. Она определяет возможность влияния данных на мнение различных пользователей о состоянии дел компании. При этом слишком большой или слишком малый объем информации может ввести их в заблуждение. Это связано с тем, что в слишком большом объеме данных, статьи, имеющие решающее значение для принятия решения, могут оказаться неочевидными, и пользователь, основываясь на неадекватных данных, может принять ошибочные решения, в то время как слишком малое количество информации не обеспечивает надежное прогнозирование и принятие обоснованных решений [3, с. 373].

Для проведения анализа необходимо обеспечить сопоставимость информации, а также предоставить базу для сравнения. В соответствии с МСФО, предоставляется возможность провести оценку деятельности и изменений положения хозяйствующего субъекта во времени и проанализировать последствия принятия решений, а также сделать обоснованные прогнозы на будущие периоды.

Еще одним важным аспектом аналитичности в МСФО является возможность сопоставления финансовой информации различных хозяйствующих субъектов, что и представляет основной интерес, прежде всего,

для инвестора. Единообразие и универсальность позволяют оценивать каждую компанию как элемент экономической системы (как национального, так и международного уровня) [2].

Для определения аналитических возможностей бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с РСБУ и МСФО, сопоставим требования российских и международных стандартов к предоставлению информации о финансовом положении. Представление бухгалтерского баланса в соответствии с МСФО регламентируется МСФО 1 (IAS) «Представление финансовой отчетности». Что касается российских компаний, то основные принципы составления бухгалтерского баланса отражены в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Основным отличием российского бухгалтерского учета от МСФО является жесткая регламентация действий бухгалтера.

Так, в МСФО (IAS) 1 описываются, прежде всего, общие требования по представлению отчетности, указания по ее структуре и минимальные требования к ее содержанию [1]. В связи с этим российские бухгалтеры, не привыкшие к относительной свободе действий, сталкиваются со значительными трудностями при трансформации отчетности в соответствии с МСФО.

Кроме того, в МСФО не установлен исчерпывающий перечень статей отчета о финансовом положении, порядок их расположения, к тому же, не приводятся их точного названия.

Однако в отечественном бухгалтерском балансе имеются практически все статьи, регламентируемые МСФО 1, исключение составляют лишь некоторые.

Так к статьям, не включенным в российскую форму баланса, но требуемым согласно МСФО (IAS) 1, относятся: инвестиционная недвижимость, биологические активы, оценочные обязательства, доля меньшинства [1]. Данная ситуация объясняется отсутствием регламентаций по учету указанных объектов в системе отечественных нормативных документов по бухгалтерскому учету.

Таблица 1 – Содержание статей бухгалтерского баланса по МСФО и РСБУ

МСФО	РСБУ
Наименование статьи	
Основные средства	Основные средства
Инвестиционное имущество	-
Нематериальные активы	Нематериальные активы
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения
Биологические активы	-
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям
Запасы	Запасы
Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность
Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Оценочные обязательства	Резервы предстоящих расходов
Налоговые требования и обязательства	Задолженность по налогам и сборам, отложенные налоговые обязательства, отложенные налоговые активы
Долгосрочные процентные обязательства	Долгосрочные обязательства (займы и кредиты)
Доля меньшинства, которая представляется отдельно от обязательств и собственных средств (капитала)	-
Выпущенный акционерный капитал и резервы	Уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль

Если перечисленные выше статьи оказались включенными в отчет о финансовом положении по МСФО и не включенными в форму бухгалтерского баланса в соответствии с РСБУ, то из данных таблицы очевидна и противоположная ситуация. В отечественном бухгалтерском балансе имеются такие статьи, которые не предусмотрены МСФО (IAS) 1. К ним относятся, в свою очередь, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, резервы предстоящих расходов, доходы будущих периодов, расходы будущих периодов. Такая ситуация вновь объясняется различиями в регламентациях российских и международных стандартов, касающихся учета отдельных объектов.

В соответствии с МСФО раскрываемые в балансе статьи активов и обязательств могут группироваться в зависимости от срока и разделяться на краткосрочные и долгосрочные. Вместе с тем, в МСФО (IAS) 1 не указано такое деление активов и обязательств в принудительном порядке, и решение о его применении определяется администрацией хозяйствующего субъекта. Если данная группировка не считается целесообразной, то активы и обязательства представляются в порядке их ликвидности, но независимо от принятого порядка представления статей бухгалтерского баланса, суммы по статьям активов и обязательств, погашение или возмещение которых ожидается до и после 12 месяцев, отражаются отдельно. [1]

В отличие от МСФО статьи российского бухгалтерского баланса жестко подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Однако этот принцип деления, осуществляется непоследовательно, поскольку как краткосрочная, так и долгосрочная дебиторская задолженность отражаются в составе оборотных активов, а большинство видов кредиторской задолженности – в составе краткосрочной задолженности, хотя к таковой по экономической сущности может и не относиться [5, с. 30].

Важно отметить, что в МСФО обязательным требованием является дисконтирование, которое необходимо для более точной оценки стоимости активов с учетом меняющейся временной стоимости денег. Дисконтирование позволяет отражать более качественную и актуальную информацию для основных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности – инвесторов. Что касается РСБУ, то дисконтирование применяется редко, поскольку отсутствует обязательный характер данной процедуры. В свою очередь, финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в отчетности на конец года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату [2].

В МСФО распространено применение справедливой стоимости активов и обязательств. В РСБУ в основном используется способ оценки объектов учета

по той стоимости, по которой они изначально были приняты к учету. Конечно, некоторые ПБУ в результате сближения с МСФО стали включать понятия текущей рыночной стоимости, это касается, например, основных средств, МПЗ, полученных безвозмездно, определенной группы финансовых вложений (по договору дарения).

Анализ нормативного регулирования развития состава и структуры бухгалтерского баланса в соответствии с требованиями МСФО, позволяет обобщить направления совершенствования российского бухгалтерского баланса относительно повышения ее аналитических возможностей и раскрытия аналитических показателей для пользователей:

- состав показателей отчета о финансовом положении ориентирован на минимальное количество статей и свободу раскрытия показателей для информационных целей пользователей;

- преобразование российского бухгалтерского баланса в отчет о финансовом положении за счёт расширения и вариативности пояснительной информации;

- использование минимально стандартного аналитического периода (три года) для проведения сравнительного и ретроспективного анализа. [2]

Использование принципа существенности позволяет расширить состав показателей, представляемых в данной форме отчетности. Важно отметить, что организация имеет право самостоятельно определять, какая информация будет важна заинтересованным пользователям с точки зрения ее раскрытия в отчетных формах. [7, с. 80]

Следовательно, новая форма бухгалтерского баланса расширяет возможности для анализа динамики и структуры активов, капитала и обязательств, для оценки тенденций изменения имущественного и финансового положения организации, что важно и необходимо всем группам пользователей.

Как известно, переход на МСФО повышает инвестиционную привлекательность компании, т.е. у предприятия появится возможность расширения, развития, а также повышения стоимости бизнеса. Это связано с

тем, что отчетность, составленная в соответствии с МСФО, отличается высокой информативностью для пользователей, как внешних, так и внутренних, поэтому в результате этого могут появиться иностранные инвесторы.

Российские стандарты бухгалтерского учёта существенно отличаются от мировых и, соответственно, применяются иные виды стоимостей, в результате чего у потенциальных инвесторов и контрагентов возникает ошибочное восприятие стоимости активов предприятия. А отчётность, которая соответствует международным стандартам и составляется специалистами, увеличивает стоимость активов, становится важным конкурентным преимуществом, экономит деньги компании на привлечение инвесторов, является надёжным базисом для стратегического планирования и анализа эффективности [5, с. 30].

В результате применения совершенно другой стоимости для оценки тех или иных статей отчетности стоимость бизнеса будет увеличиваться. Что, соответственно, делает деятельность компании более открытой для инвесторов, как потенциальных, так и стратегических.

Кроме того, наличие отчетности по МСФО позволяет предприятию претендовать на кредиты и в иностранных банках, а также получить кредиты в российских банках по более низким процентным ставкам, установить и развивать связи с иностранными партнерами.

К тому же, компания сможет продемонстрировать адекватность юридической и финансовой структуры, наличие ключевых блоков системы управления.

Дальнейшее совершенствование состава и содержания бухгалтерского баланса, применительно к МСФО должно происходить по следующим направлениям:

- 1) расширение минимального состава статей бухгалтерского баланса с учетом критерия существенности и использования информации широким кругом пользователей;

2) формирование пояснений к данной форме отчетности независимо от сферы предпринимательства, что возможно достичь с помощью использования современного программного обеспечения;

3) адаптация программного обеспечения к специфике бизнеса и требованиям МСФО с целью ведения аналитического учета, который позволит формировать и раскрывать в отчетности любую информацию, необходимую для финансовых, управленческих и налоговых нужд;

4) формирование расширенной пояснительной записки, которая позволит раскрыть разные аспекты развития бизнеса, движения ресурсов, капитала, доходов и расходов, результаты прогнозирования и стратегические направления деятельности за более длительный анализируемый период (как правило, минимум три года);

5) учет инфляционного фактора в процессе анализа отчетной информации с помощью стоимостных оценок активов и пассивов, предусмотренных МСФО, и методик сопоставления данных [2].

Реализация рекомендуемых направлений развития российской отчетности, в частности бухгалтерского баланса, позволит повысить качество, прозрачность и аналитичность отчетных данных в соответствии с требованиями МСФО для всех групп заинтересованных пользователей.

Таким образом, бухгалтерский баланс, сформированный в соответствии с МСФО, является более содержательным, показательным, аналитичным документом, ориентированным на предоставление полной и достоверной информации потенциальным инвесторам фирмы. Отчётность, составленная в соответствии с МСФО, увеличивает стоимость активов, становится важным конкурентным преимуществом, экономит деньги компании на привлечение инвесторов, является надёжным базисом для стратегического планирования и анализа эффективности. Поэтому формирование отчетности по международным стандартам является основной задачей, стоящей перед любым предприятием, которое, непосредственно, стремится постоянно увеличивать эффективность своей деятельности.

Библиографический список

1 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/

2 Аналитические возможности отчетности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://euroasia-science.ru/ekonomicheskie-nauki/analiticheskie-vozmozhnosti-otchetnosti-pri-eyo-transformacii-po-msfo/>

3 Абдрашикова С. Ю., Макарова Л. М. Современные аналитические возможности бухгалтерского баланса в отечественной и зарубежной практике // Молодой ученый. – 2014. – №6. – С. 372-375.

4 Дьяков К. Основы разработки и представления финансовой отчетности по МСФО // Финансовый директор. – 2011. – № 2. – С. 36–39.

5 Гусарова Л. В. МСФО — универсальный подход к формированию финансовой отчетности организации // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 3 (153). – С. 27–31.

6 Ерохина Л.И. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / Под ред. Л.И. Ерохиной. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2013. – 496 с.

7 Ослопова М.В. Влияние изменений в финансовой отчетности на формирование аналитической информации / М.В. Ослопова // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2012. – № 2. – С. 80-81.