

УДК 657.6**Е.В. Кучерова, Н.А. Ракевич**

ПОВЫШЕНИЕ ИНФОРМАТИВНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК РЕЗУЛЬТАТ ИНТЕГРАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО И ФИНАНСОВОГО УЧЕТА НА ОСНОВЕ МСФО

Как известно, международные стандарты финансовой (МСФО) отчетности касаются только формирования и предоставления отчетности и даже не упоминают про бухгалтерский учет. Говоря об интеграции управляемого и финансового учета, следует говорить о ней в ракурсе направленности на совершенствование отчетности и приближения ее к международным стандартам. В этой связи необходимо максимально задействовать возможности управляемого учета.

Принимая во внимание переход на МСФО, требования к отчетности в России ужесточаются, поскольку каждому предприятию приходится гармонизировать свою отчетность с требованиями МСФО и российских правил, что предполагает более развернутую ее интерпретацию.

Это проявляется в нескольких направлениях:

Во-первых, в соответствии с российским бухгалтерским законодательством предприятия получили право самостоятельного формирования отчетности, т.е. включения или исключения в формы или из форм отчетности строк и граф. Это положение получило дальнейшее развитие в приказе Министерства финансов Российской Федерации от 22 июня 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», где подчеркнуто, что организация имеет право самостоятельно включать в формы отчетности дополнительные графы, приводя, в случае необходимости, данные за несколько лет, а также детализировать строки отчетности.

Во-вторых, предприятие, заинтересованное в своем успешном развитии, должно использовать отчетность как способ доказательства своей надежности в качестве партнера, чтобы максимально привлечь потенциальных клиентов и поставщиков (подрядчиков). В этом случае финансовая (бухгалтерская) отчетность позволяет снизить риск принимаемого решения, становясь источником информации при заключении договоров и выборе системы расчетов с партнерами.

Изменение требований к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности в России определяет изменение направлений бухгалтерского учета - в частности, изменение и детализацию плана рабочих счетов, аналитического учета, первичных документов и в этом случае предполагается применение данных управляемого учета. Следовательно, совершенствование отчетности как логического завершения учетного процесса вызывает цепную реакцию и изменение системы бухгалтерского учета по всей цепочке - от

первичных документов до бухгалтерских регистров - и оказывает влияние на организацию и использование управляемого учета.

Наибольшую роль в информационном расширении отчетности и обеспечении анализа играет внутренняя информация, к которой относятся все виды хозяйственного учета и прежде всего управляемого, включая документацию, характеризующую договорные отношения с поставщиками и покупателями, заемщиками, вкладчиками и эмитентами, проектную и другую техническую документацию, отражающую ассортимент выпускаемых изделий, их качество, уровень техники и технологии производства, степень автоматизации управления всеми сторонами деятельности хозяйствующего субъекта, нормативно-плановую документацию и бизнес-план, акты аудиторских и ревизионных проверок.

Именно обеспечению и повышению информативности уделяется особое внимание. В этой связи часть данных управляемого учета включается в отчетность. Так, в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» приводятся данные не только по общей выручке и общим затратам, но и по отдельным группам товаров (работ, услуг), по отдельным сегментам рынка и группам клиентов. В приказе Минфина форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» упрощена, в ней отсутствует детализация выручки и затрат по видам деятельности, однако подчеркнута необходимость раскрытия этих позиций в сегментарной отчетности, которая, как правило, включается в пояснения и дополнения к формам отчетности. Сегментарная отчетность более полно раскрывает значимость разных направлений деятельности, влияние структурных сдвигов на финансовые результаты деятельности предприятия и тенденции изменения ассортиментных программ производства.

В пояснениях к форме № 2 для привлечения клиентов могут быть приведены данные о дебиторской задолженности и условиях предоставления отсрочки платежей клиентам, о системе скидок и т. п., в том числе и по разным сегментам. Что касается поставщиков, то предприятие для них специально включает в пояснения к отчетности информацию об устойчивых потребностях в определенных видах сырья, материалов и т. п. Вся эта информация может быть получена на основе использования данных управляемого учета.

Повышение информативности значительно зависит от полноты пояснений, которые даются к формам отчетности как информативность, связан-

ную с подтверждением итоговых данных отчетности материалами внутреннего учета. Достаточно часто в пояснениях к отчетности приводятся данные по отдельным бизнес-единицам и т. п.

Развитие форм объединений предприятий и формирование консолидированной отчетности значительно увеличивают систему пояснений и дополнений к отчетности. Понимая консолидацию отчетности не как просто сумму результатов деятельности объединенных бизнес-единиц, а как отчетность о конечных результатах работы объединения, необходимо в пояснениях к ней охарактеризовать бизнес-группу, ее структуру и участие в ней отдельных бизнес-единиц. Это принципиально для интегрированных структур вертикального типа. Пояснения к отчетности должны показать различия темпов изменения объемов по интегрированной структуре в целом и по отдельным предприятиям, входящим в ее состав, что важно при анализе финансовых результатов и капитала.

Изменение в формате отчетности и расширение пояснений к ней предполагают подготовку определенных дополнительных данных не только по материалам бухгалтерских регистров, но и на основании данных управленческого учета, причем последние становятся особенно востребованными. Так, например, детализация объема продаж при дивизиональной структуре предприятий базируется на отчетности отдельных бизнес-единиц. Эти данные могут быть включены в форму № 2 при детализации показателей выручки от продажи товаров и себестоимости проданных товаров, а также в пояснениях к отчетности, либо в специальных справках в форме № 5 по сегментарной отчетности.

Следует в этой связи особо подчеркнуть: требование прозрачности отчетности заставляет более активно раскрывать позиции именно управленческого учета, который ранее считался коммерческой тайной и не мог быть достоянием партнеров. Изменение этой ситуации требует серьезной ломки в системе учета, в системе внутренней отчетности предприятия для обеспечения надежного партнерства.

В-третьих, информация о капитале и пояснения к ней могут способствовать повышению инвестиционной привлекательности предприятия. Так, форма № 3 «Отчет об изменении капитала» характеризует финансовую устойчивость, прирост балансовой стоимости акций (долей) и текущую доходность капитала, что становится важным условием минимизации вложений в данное предприятие.

В этих условиях данные финансовой (бухгалтерской) отчетности становятся решающим аргументом при принятии финансовых решений, что предполагает расширение пояснений и дополнений к формам отчетности, в которых приведены, в основном, количественные характеристики. Дополнения и пояснения к отчетности раскрывают

особенности и экономические условия функционирования предприятия - стадию жизненного цикла, на котором находится предприятие в целом и отдельных сегментов ее бизнеса, этап реализации основных инвестиционных проектов, изменение рынков и границ реализации продукции, изменение состава сотрудников - в частности, команды менеджеров - и т. п.

Структура и содержание отдельных разделов пояснений и дополнений к отчетности не может быть универсальным: эти данные раскрывают специфику деятельности и финансового состояния конкретного предприятия, поэтому формируются на каждом предприятии самостоятельно. Объективная необходимость пояснений и дополнений к отчетности появляется в процессе анализа отчетных данных, когда необходимо разъяснить причины, в результате которых изменились финансовые результаты деятельности или финансовое состояние предприятия, какие причины являются случайными, а какие - устойчивыми, изменение каких факторов зависит от самого предприятия, а какие определены внешними условиями функционирования предприятия, какие из них могут быть отрегулированы, какие - нет.

Такие пояснения позволяют лучше понять отчетность, оценить сложившийся уровень и тенденции изменения финансовых показателей, стабильности финансового состояния. Следовательно, анализ отчетности и включение основных его выводов в пояснения и дополнения к ней обеспечивают повышение ее информативности и качества. Кроме того, расширение пояснений и дополнений к отчетности позволяет при сохранении унифицированных форм отчетности наиболее полно раскрыть специфические характеристики предприятия.

Необходимость совершенствования состава и количества граф и строк в отчетности, а также расширения и дополнения пояснений вызваны требованиями, прежде всего, внешних пользователей. Т.е. внутренняя информация на базе управленческого учета теперь необходима не только для внутренних пользователей, а нужна и внешним пользователям.

Число пользователей бухгалтерской отчетности может значительно варьироваться в зависимости от конкретных экономических условий, тогда как интересы пользователей в отношении информационного содержания достаточно постоянны. Внешних пользователей рекомендуется делить на три группы:

1) внешние пользователи, которым бухгалтерская (финансовая) отчетность передается в обязательном порядке:

- налоговые службы;
- органы статистики;
- аудиторские фирмы, если отчетность предприятия проходит обязательную ежегодную аудиторскую проверку;

2) внешние пользователи, которые используют бухгалтерскую (финансовую) отчетность для последующего анализа, обработки и применения:

- профсоюзы, которые изучают ее при подготовке и заключении коллективных договоров с целью защиты интересов работников, для получения информации об экономической жизнеспособности организации, для оценки занятости работников, оплаты труда, условий образования и использования пенсионных фондов, фондов потребления;

- информационные и консультационные фирмы, которые используют информацию для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие;

- прессы и информационные агентства, использующие информацию для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с нею широких кругов общественности;

- торгово-производственные ассоциации, которые на основе отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельности на отраслевом уровне;

- Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ, использующая отчетность акционерных обществ для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития акционерных обществ;

3) внешних пользователей как партнеров, которых интересует максимальная информация о финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

- деловые партнеры (кредиторы, поставщики, покупатели), нуждающиеся в информации о платежеспособности предприятия, качестве продукции, надежности поставок;

- инвесторы, которые анализируют бухгалтерскую отчетность, делают выводы о том, каковы финансовые перспективы организации в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства.

- оценщики - для оценки компаний при заключении сделок по слиянию/поглощению, так как в этом случае данные отчетности становятся основным источником информации для определения условий сделки.

К внутренним пользователям информации относятся:

- акционеры, интерес которых затрагивает многие аспекты хозяйственной деятельности об-

щества - его рентабельность, ликвидность, прочность финансового положения, тенденции выплат дивидендов и многие другие вопросы;

- менеджеры, которые нуждаются в данных отчетности для обоснования принимаемых решений или подготовки возможных вариантов принимаемых решений, обоснования перспектив развития организаций, оценки резервов производства;

- работники предприятия, которые интересуются данными об уровне заработной платы, перспективах работы, оценивают стабильность и рентабельность деятельности предприятия, получения финансовых и других льгот и выплат от него, оценивают условия труда и т. п.

- особую группу пользователей составляют дочерние и зависимые общества, которые заинтересованы в данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку головная компания имеет возможность влиять на решения, которые они принимают, и диктовать им свою волю.

Получив широкую экономическую свободу, предприятия оказались перед проблемой самостоятельного выбора стратегии развития, поиска источников финансирования для реструктуризации и расширения производства, ощутив бизнес-риски разных направлений - коммерческие, финансовые, валютные. В таких условиях осознается значимость получения такой информации, которая позволяет всесторонне обосновать финансовые стратегические и текущие решения, снизить информационный риск при разработке стратегии развития и бизнес-планирования, выбрать надежных партнеров и предвидеть финансовые результаты своей деятельности. Новые условия хозяйствования потребовали изменений в системе бухгалтерско-аналитической работы, включая развитие новых направлений анализа, поиска новой информации и методов ее обработки и использования информации управленческого учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является связующим звеном между предприятием и другими субъектами рынка. Недостаток информации, предоставляемой пользователям о финансовой устойчивости, платежеспособности, перспективах развития предприятия, может стать серьезным препятствием для развития деятельности предприятия - в смысле потери имиджа и недополучения капитала для расширения и реструктуризации деятельности. Этот недостаток возможно компенсировать именно на основе использования данных управленческого учета.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
2. МСФО (IAS) 1. Представление финансовой отчетности;
3. Ефимова О.Е. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для студ. вузов / под ред. О.Е. Ефимовой, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2004г. – С. 12-13;

4. Сухарев, И.Р. Оценка необходимости применения МСФО определенным кругом хозяйствующих субъектов для различных групп пользователей // Международный бухгалтерский учет. – 2008 – №5 – С. 5-8;
5. www.bmcenter.ru – сайт Бухгалтерского методологического центра

Авторы статьи:

<p>Кучерова Елена Владимировна -канд. эконом. наук, доц. каф. бухгалтерского учета и аудита КузГТУ, тел. 39-69-23, e-mail: bua@yandex.ru</p>	<p>Ракевич Наталья Айковна - ассистент каф. бухгалтерского учета и аудита КузГТУ, тел. 8-906-922-35-30</p>
---	--