

практическое руководство

С.М. Бычкова, Ц.Н. Янданова

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Возможности моделирования
для принятия правильных
управленческих решений

*То, что нужно
для меня*



руководителю и главному бухгалтеру

Светлана Бычкова

**Бухгалтерская отчетность.
Возможности моделирования
для принятия правильных
управленческих решений**

«ЭКСМО»

2008

Бычкова С. М.

Бухгалтерская отчетность. Возможности моделирования
для принятия правильных управленческих решений /
С. М. Бычкова — «Эксмо», 2008

Данная книга поможет понять роль бухгалтерской отчетности в системе учета организации и разобраться в ее сущности. Особое достоинство издания – наличие классификации моделей бухгалтерского баланса, схемы формирования информационных потоков между балансом и счетами и общей классификации счетов по структуре финансовой отчетности. Отдельная глава книги посвящена изложению методики построения модели управленческого баланса, необходимого для оперативного руководства работой организации. Вопросы для самопроверки и тесты помогут специалистам подготовиться к проводимой в организации аттестации, а студентам – к зачету или экзамену. Они приведены в конце каждого раздела издания, а ответы к тестам – в конце книги. Издание предназначено для бухгалтеров и руководителей организаций, а также может быть полезно аудиторам, студентам экономических вузов и факультетов, слушателям специализированных курсов.

© Бычкова С. М., 2008

© Эксмо, 2008

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение | 5 |
| 1. Роль бухгалтерской отчетности в системе учета | 7 |
| 1.1. Определение и назначение бухгалтерской отчетности | 7 |
| Конец ознакомительного фрагмента. | 14 |

Светлана Михайловна Бычкова, Цыремжид Николаевна Янданова Бухгалтерская отчетность. Возможности моделирования для принятия правильных управленческих решений

Введение

Российский бухгалтерский учет в настоящее время сталкивается с большими сложностями. Это вызвано значительными изменениями в экономических отношениях и нормативной правовой базе.

Следует отметить, что поменялась и функциональная направленность бухгалтерского учета: из преимущественно фиксирующего инструмента он превратился в инструмент анализа и совершенствования хозяйственной политики организаций, что, несомненно, должно способствовать развитию у бухгалтера чувства профессиональной ответственности за установление совершенных правил бухгалтерского учета и грамотное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности. Обоснованное мнение бухгалтера о достоверном формировании и представлении информации, его верная ориентация в осмыслении законодательных актов должны базироваться на знании теории бухгалтерского учета, его методологии, ключевое место в которой занимает бухгалтерский баланс. Для этого следует прежде всего знать роль и значение бухгалтерской отчетности, ее состав с выделенными внутренними взаимосвязями.

В этом контексте в книге представлено понятие «бухгалтерский баланс», классифицированы его модели, рассмотрена сущность статической и динамической моделей баланса и описана их связь с принципами бухгалтерского учета.

Особенности составления статического баланса сводятся к его ориентации прежде всего на внешних пользователей, преследующих одну цель – выявление платежеспособности хозяйствующего субъекта. Статический баланс позволяет более точно представить имущественное положение организации и помогает ответить на вопрос: достаточно ли имущества для погашения долгов?

Цель динамического баланса – наиболее точное определение доходности деятельности организации, что удовлетворяет потребности внутренних пользователей – администрации и собственников.

Интерес практикующих бухгалтеров может вызвать предложенный авторами подход, позволяющий моделировать бухгалтерский баланс в контексте потребностей заинтересованных пользователей и возможности принятия управленческих решений. На основании проведенного исследования влияния статической и динамической концепции баланса на показатели анализа финансового положения организации разработана и проанализирована модель баланса, позволяющая принимать управленческие решения.

Особенностью данной книги является то, что в ней предложена необычная методология построения бухгалтерского баланса – в зависимости от потребностей заинтересованных пользователей.

Авторы надеются, что издание будет полезно директорам, менеджерам, бухгалтерам фирм и аудиторам, т. е. всем тем специалистам, которые в практической жизни сталкиваются с

бухгалтерской отчетностью и вынуждены при формировании баланса принимать во внимание потребности заинтересованных пользователей.

1. Роль бухгалтерской отчетности в системе учета

1.1. Определение и назначение бухгалтерской отчетности

Изучив эту главу, можно получить представление:

- о сущности бухгалтерской отчетности;
- о требованиях к качественным характеристикам информации, представляемой в бухгалтерской отчетности;
- о системе регулирования учета и отчетности в Российской Федерации.

Сущность бухгалтерского учета

В современном динамично меняющемся мире значимость информационных ресурсов неуклонно повышается. Чтобы грамотно управлять любой социально-экономической системой, следует обеспечить поступление необходимой информации управленческому персоналу. Информационное обеспечение процесса управления включает в себя бухгалтерскую и статистическую отчетность, оперативные данные, неформализованные внеучетные сведения. Степень применения информационных ресурсов в управлении различна, однако следует отметить общую тенденцию слабой востребованности бухгалтерских данных при выработке управленческих решений.

Частично это связано со сложившимися стереотипами: преобладание контрольной функции в бухгалтерском учете, временной лаг отчетных форм, их исключительная сложность и т. п. В условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения управления. В плановой экономике бухгалтерская отчетность выполняла подчиненную функцию, дополняя своими данными статистические сводки. Не отрицая значения статистических данных для страны в целом, нужно отметить, что в условиях рыночных отношений функции бухгалтерской (финансовой) отчетности в корне меняются. Она таит в себе громадный аналитический потенциал и может быть использована в процессе принятия управленческих решений как перспективного, так и текущего характера.

Отчетные данные – это модели хозяйствующей единицы. И хотя отчетность не представляет полной картины истинного положения дел, она является наилучшей из всех возможных попыток бухгалтера добиться этого.¹

В основу задач бухгалтерской отчетности положены интересы пользователей информации, которые, в свою очередь, являются исходным пунктом в построении самой системы бухгалтерского учета. Например, в англоязычных странах Запады цели бухгалтерской отчетности и требования, к ней предъявляемые, являются краеугольным камнем при разработке концептуальных основ теории бухгалтерского учета. В наиболее общем виде взаимосвязь и взаиморазвитие основных категорий, определяющих концептуальные основы бухгалтерского учета, можно представить следующей схемой:

¹ Нидлз Б., Андерсен Х., Кондуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. / Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 1996.

$$I \rightarrow O \rightarrow Q \rightarrow A \rightarrow P \rightarrow T,^2$$

где I – интересы пользователей учетной информации; O – цели бухгалтерской отчетности; Q – характеристика учетной информации; A – постулаты учета; P – принципы учета; T – техника учета.

Приведенная связь имеет следующую смысловую интерпретацию: исходя из интересов пользователей должны формулироваться требования к отчетности в отношении состава и наполняемости отчетных форм, а техника учета должна обеспечить возможность выполнения этих требований.

Эта взаимосвязь также характеризует теоретическую и практическую стороны бухгалтерской отчетности: отчетность, являясь, по сути, основным элементом системы учета, в значительной степени определяет процедурные аспекты этой системы.

Отчетность является завершающим высшим этапом бухгалтерского обобщения информации. Последовательность обобщения учетных данных представлена в следующем виде (рис. 1).

Отличительной чертой бухгалтерской отчетности является балансовый принцип взаимосвязи ее показателей. Этот принцип вытекает из двойной записи данных на счетах, показатели которых составляют основу отчетности. Из этого следует, что бухгалтерская отчетность – это упорядоченная взаимосвязанная система показателей, характеризующих условия и результаты хозяйственной деятельности. Балансовый принцип построения бухгалтерской отчетности усиливает ее комплексный характер и облегчает проверку правильности отчетности.



Рис. 1. Этапы обобщения учетной информации

В законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете под *бухгалтерской отчетностью* понимается единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемых на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (ст. 2 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», далее – Закон о бухгалтерском учете). Система учетных показателей, составляющих бухгалтерскую отчетность, выводится непосредственно из счетов Главной книги. При этом баланс представляет собой перечень сальдо счетов этой книги, а отчет о финансовых результатах – перечень оборотов результатных счетов (до их закрытия) этой же Главной книги.

² Ковалёв В.В. Финансовый анализ. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2000.

Требования к качественным характеристикам информации, представляемой в бухгалтерской отчетности

В современных условиях бухгалтерская отчетность может и должна рассматриваться как важная предпосылка организации эффективных деловых взаимосвязей всех участников рыночных отношений. Чтобы стать реальным фактором делового оборота, информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности организации, должна обладать качественными характеристиками вполне определенного содержания, нести требуемую заинтересованным пользователям нагрузку. Требования достоверности и полноты согласно российскому законодательству лежат в основе признаков, гарантирующих качество представляемых в бухгалтерской отчетности сведений. Можно считать, что критерий качества бухгалтерской отчетности формализован. Так, в п. 3 ст. 1 Закона о бухгалтерском учете говорится, что одной из основных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации. Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н, предусмотрено, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. При этом достоверной и полной признается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная в строгом соответствии с требованиями нормативных документов, и информация, единообразно сформированная и представленная по общеизвестным и признаваемым всеми заинтересованными лицами правилам, что исключает неоднозначность толкования этой информации. Обычно приводятся три аргумента в подтверждение тезиса о достоверности: а) бухгалтерские данные являются точными в отличие от данных, генерируемых в системе оперативного или статистического учета; б) они верифицируемы, поскольку подкреплены оправдательными документами; в) алгоритмы формирования подавляющего большинства отчетных данных чаще всего однозначно предопределены нормативными документами и потому могут быть легко проверены путем инвентаризации, ревизии контрольной проверки, сверки зафиксированных операций с типовыми проводками и др.

Само по себе соблюдение требования достоверности отчетных показателей не решает проблемы формирования качественной информации, поскольку отчетные показатели могут соответствовать критериям достоверности, но при этом не отвечать интересам пользователей.

Требования к качественным характеристикам информации, сложившиеся на основе международных стандартов финансовой отчетности, могут послужить ориентиром в выборе указанных критериев (рис. 2).

Понятность информации означает ее доступность для понимания пользователями, обладающими достаточным уровнем знаний.

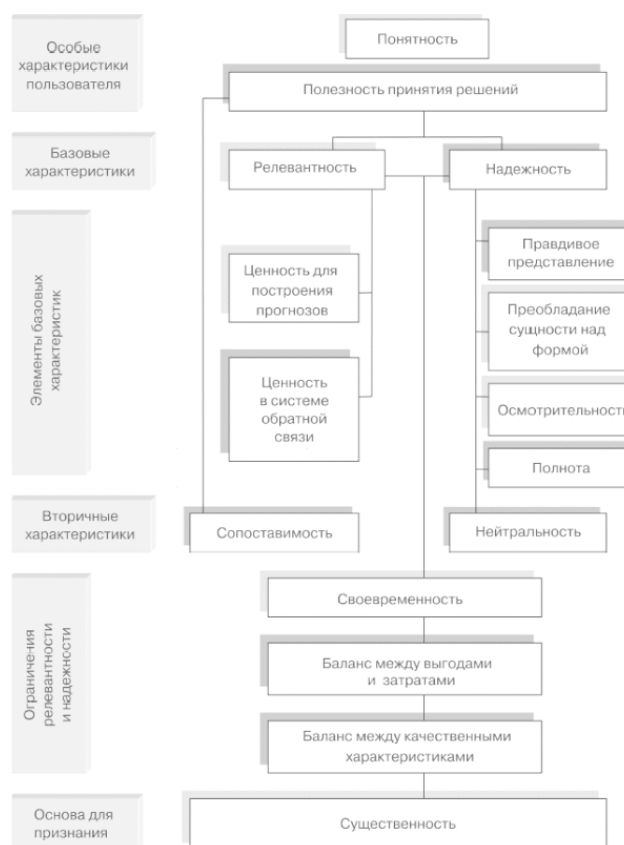


Рис. 2. Качественные характеристики информации на основе международных стандартов бухгалтерской отчетности

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть прежде всего полезной различным группам пользователей, т. е. полезность бухгалтерской информации для принятия решений имеет основное значение в иерархии качеств. Релевантность и надежность – два качества, которые делают информацию полезной для принятия решения. Релевантность связана с воздействием на экономические решения и на прогнозирование деятельности организации, в том числе ее денежных потоков. Надежность имеет место, когда информация свободна от ошибок и пристрастности и верно отражает то, что предполагалось отразить. Чтобы быть надежной, информация должна удовлетворять следующим требованиям:

- правдивое представление;
- отражение хозяйственных операций, исходя из их экономической сущности, а не юридической формы;
- осмотрительность, выражающаяся в консервативности оценки, т. е. активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и расходы недооценены. В этом случае активы отражаются по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательства – по наибольшей; учитываются потенциальные убытки, а не потенциальные прибыли (однако это не означает, что созданы скрытые резервы или намеренно искажена информация);
- полнота означает рамки существования и затраты на получение информации;
- нейтральность в отношении интересов различных групп пользователей.

Сопоставимость информации означает сравнимость данных финансовой отчетности как за предшествующие периоды, так и с данными других организаций. Сопоставимость достигается раскрытием в отчетности учетной политики, ее изменений и полученных результатов.

Кроме того, международными стандартами финансовой отчетности установлены три ограничения, связанные с надежностью и релевантностью информации как основными качественными характеристиками:

1) критерий своевременности (отсутствие задержки в отражении информации), который связан с необходимостью соотнесения требований надежности и релевантности;

2) соотношение между выгодами и затратами (выгоды, получаемые от информации, не должны превышать затрат на ее получение). Поскольку в каждом конкретном случае сравнить извлекаемые выгоды и затраты чрезвычайно сложно, процесс их соотнесения требует профессиональной оценки;

3) соотношение между качественными характеристиками. Информация будет полезной для пользователей, принимающих экономические решения при наличии баланса релевантности и надежности. Данное ограничение является предметом профессиональной оценки и должно подчиняться общей цели финансовой отчетности – удовлетворению информационных потребностей пользователей.

Основой для признания информации является существенность. В бухгалтерском учете понятие существенности имеет особое значение, поскольку введение избыточной информации может сделать трудным ее понимание и анализ. Следовательно, чтобы информация не была ошибочной, следует исключить из нее незначительные данные.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности существенной признается такая статья или полученная информация, отсутствие которой в отчетности может повлечь за собой ошибочные экономические решения внешних пользователей (финансовых и инвестиционных решений, оценки операционной деятельности, кредитной политики, качества менеджмента).

В мировой практике формирования и подтверждения качества и полезности данных бухгалтерской отчетности раскрытию подлежат статьи, которые являются существенными и прозрачными для интерпретации имущественного и финансового положения предприятия.

Понятие существенности должно быть эквивалентно понятию достаточной или разумной полноты отчетных данных по составу показателей. С точки зрения требования полноты информации большое значение имеет ее актуальность (масштабы бизнеса, организационно-правовая форма управления, сфера и виды деятельности, степень развитости и доступности к источникам привлечения капитала и т. п.); степень защищенности законодательством информационного статуса пользователя деловой информации (налоговые органы, статистические органы, акционеры, инвесторы и т. п.); приоритеты группы пользователей бухгалтерской отчетности.

В приложении к данной книге обобщены результаты сравнения основных критериев качества, установленных международными стандартами финансовой отчетности, с их аналогами в российской практике.

В России сложность практического применения требований к качественным характеристикам информации в соответствии с международными концептуальными основами определяется:

- нормативным регулированием различных вопросов учета и составления отчетности;
- нацеленностью отчетности на удовлетворение требований в первую очередь налоговых органов;
- отсутствием возможности применения профессионального суждения бухгалтеров.

Иная ситуация сложилась на Западе. Вероятно, различие кроется в подходах к нормативному регулированию бухгалтерского учета в западных странах, что не может не отразиться на формировании информации (табл. 1).

Система регулирования учета и отчетности в Российской Федерации

В Российской Федерации бухгалтерский учет и отчетность строго регламентируются законодательными органами, причем в разработке нормативных документов велика роль государства. Кроме того, существует нацеленность отчетности на удовлетворение требований в первую очередь налоговых органов и отсутствует возможность применения профессионального суждения бухгалтеров.

Следует отметить, что за последние десятилетия в России подходы к регулированию бухгалтерского учета претерпели определенные изменения. В годы советской власти бухгалтерский учет регулировался так называемыми подзаконными актами – инструкциями, приказами, положениями и методическими указаниями, которые выпускались министерствами и ведомствами страны и республик; методология учета задавалась Министерством финансов СССР. Основными регулятивами в области бухгалтерского учета были так называемые положения: Положение о главных бухгалтерах, Положение о бухгалтерских отчетах и балансах и др. Это были документы предписывающего характера, практически не дававшие бухгалтеру возможности выбора учетных процедур. В них регламентировались действия бухгалтера в виде типовых проводок, задавалась жесткая структура отчетности.

В настоящее время в России сложилась четырехуровневая система регулирования учета и отчетности, на формирование которой огромное влияние оказали экономические преобразования в стране и активное распространение международных стандартов финансовой отчетности. Система регулирования, разработанная Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, выделяет законодательный, нормативный, методический и организационный уровни.

Первый уровень наряду с другими законодательными актами образует Закон о бухгалтерском учете. Данным Законом, который является фундаментом системы регулирования бухгалтерского учета, установлены единые правовые методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Таблица 1. Сравнение подходов стран к разработке норм бухгалтерского учета

| Страна | Основной источник регулирования | Базовые нормативные акты | Общая характеристика регулирования | Влияние государственных органов | Роль профессионалов | Характер нормативных актов |
|----------------|---------------------------------------|--|---|---|--|----------------------------|
| США | Законодательный орган и профессионалы | US GAAP | Гибкая | Проявляется не так явно, как в других странах | Значительная | Рекомендательный |
| Великобритания | Законодательный орган и профессионалы | Закон о компаниях, UK GAAP | Гибкая, но с тенденцией влияния законодательства | Присутствует | Значительная | Рекомендательный |
| Франция | Законодательный орган | Закон о бухгалтерском учете. Декрет о бухгалтерском учете | Доминирование консервативного подхода и налогового законодательства | Значительное | Оказывает помощь в подготовке законодательных актов и проводит свои, несоблюдение для использования рекомендаций | Обязательный |
| Германия | Законодательный орган | Торговый кодекс. Приняты надзорные акты бухгалтерского учета | Чрезвычайный консерватизм при доминировании налогового законодательства | Осуществление | Занимаются обеспечением соответствия практике действующему законодательству, а не разработкой нового | Обязательный |
| Россия | Законодательный орган | Закон о бухгалтерском учете, ПБУ | Доминирование консервативного подхода и налогового законодательства | Осуществление | Занимаются разъяснением среди практиков применения новых правил бухгалтерского учета и выработкой учетных приемов по их применению | Обязательный |

В одном ряду с Законом о бухгалтерском учете стоят другие законы, например, Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», указы Президента РФ, постановления Правительства РФ. Важным нормативным актом первого уровня является Гражданский кодекс Российской Федерации, в первой части которого законодательно закреплены многие вопросы учета и отчетности (например, наличие самостоятельного баланса как

признака юридического лица, обязательность утверждения годового отчета, понятие дочерних и зависимых обществ).

Одним из важнейших методологических документов в области бухгалтерского учета является Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 23 июля 1998 г. № 34н, в котором сформулированы важнейшие принципы учета в организациях. В дальнейшем многие статьи данного Положения были приняты в новой редакции в связи с введением в действие частей первой, второй и третьей Гражданского кодекса Российской Федерации и других нормативных актов. Заменяя ранее действовавшие положения (Положение о бухгалтерских отчетах и Положение о главных бухгалтерах), законодатели учли в указанном Положении требования рыночной экономики. Однако, несмотря на всю важность данного документа, его нельзя однозначно отнести к документам первого уровня, поскольку оно утверждено не законодательным органом, а приказом Минфина России.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.