

УДК 657.24:06.05

## ЗНАЧИМОСТЬ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ

Пануш В. И.

*Фундаментальні зміни у світовій економіці, пов'язані з її глобалізацією, зростання ролі міжнародної інтеграції обумовлює необхідність стандартизації бухгалтерського обліку, досягнення однаковості і прозорості при складанні фінансової звітності в частині формування та обчислення прибутку, обліку та відображення інвестованих коштів, що є необхідним регулятором для прийняття повноцінних і своєчасних економічних рішень.*

**Ключові слова:** фінансова звітність, форми фінансової звітності, назва фінансової звітності, економічних рішень

### ВСТУП

Национальные реформы бухгалтерского учета строго регламентируют форму и формат финансовой отчетности, рассматриваемой с точки зрения потребностей государственных органов (статистических, бюджетно-финансового контроля, других органов), что, безусловно, не может служить мощным инструментом в анализе и прогнозировании экономической деятельности.

Существенные изменения в развитии рыночной экономики на международном уровне отражаются и на развитии рыночной экономики республики: создание предприятий с иностранным капиталом, привлечение иностранных инвестиций. В этом случае, переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и утверждение нормативных актов, в соответствии с которыми национальное законодательство должно быть приведено в соответствие с международным законодательством, приобретает важный аспект и одновременно сталкивается с некоторыми проблемами, касающимися формы и формата финансовой отчетности, такими как:

1. *Название существующей финансовой отчетности не соответствует МСБУ и МСФО;*
2. *Несоответствие обязательным требованиям (обязательная информация должна быть включена в отчеты);*
3. *Типизированные формы для всех категорий лиц, ограничивают представление соответствующей информации;*
4. *Проблемы чтения и представления бухгалтерской информации (терминология) и т.д..*

Для более четкого понимания ситуации рассмотрим состояние нормативной базы Республики Молдова в области бухгалтерского учета. В соответствии с действующим **Законом «О бухгалтерском учете» 113-XVI от 27.04.2007** [1] основой ведения учета и составления финансовой отчетности являются стандарты бухгалтерского учета, Национальные стандарты бухгалтерского учета (**НСБУ**) и Национальные стандарты бухгалтерского учета в публичном секторе (**НСБУПС**). При этом датой перехода на МСФО для

субъектов публичного интереса [1] является 1 января 2011 года. Для остальных предприятий на данный момент нет жестких требований в отношении использования международных стандартов и не запрещается их более раннее применение (1 января 2009), в любом случае в учетной политике оговаривается, в соответствии с какими стандартами (международными либо национальными) осуществляется ведение бухгалтерского учета.

Таким образом, в Республике Молдова были приняты следующие документы нормативного характера - «План развития бухгалтерского учета и аудита в корпоративном секторе на 2009-2011 годы» [3], «Международные стандарты финансовой отчетности» [2], «Методические рекомендации по переходу от Национальных стандартов бухгалтерского учета к Международным стандартам финансовой отчетности» [4].

В этой ситуации перехода к МСФО необходимо разрабатывать НСБУ в соответствии с требованиями МСФО, но некоторые отечественные и иностранные эксперты сомневаются в необходимости разработки и применении новых НСБУ. Они предлагают, чтобы субъекты применяли только полную версию МСФО и Международный стандарт для предприятий малого и среднего бизнеса, недавно одобренный IASB. В связи с этим молдавский ученый Недерица А. утверждает, что «предложения, связанные с отменой НСБУ, не реальны в условиях Республики Молдова, поскольку противоречат традициям бухгалтерского учета и менталитету бухгалтерских работников ...», при решении вопросов нормативного регулирования бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, в частности относительно НСБУ, необходимо проявлять взвешенный подход и учитывать реальные возможности отечественных субъектов, уровень подготовки бухгалтерских кадров и информационные потребности пользователей информации» [10, с.7].

Составление финансовой отчетности в независимости от применения новых НСБУ или МСФО должны основываться на единых принципах и давать пользователям такую информацию об имущественном

и финансовом положении хозяйствующего субъекта, которая понятна, сравнима, значима, существенна и надежна, т.е. обладает полнотой и базируется на экономических подходах.

Однако необходимо менять нынешнюю ситуацию финансовой отчетности в отношении разработки и применения новых НСБУ или использовать требования МСФО, так как национальная и международная литература утверждает, что принципы организации учёта и составления финансовой отчётности имеют весьма важное значение как в теоретическом, так и в практическом плане. "Их значимость определяется единством методологического подхода к способам отражения хозяйственных ситуаций в бухгалтерском учёте и универсальностью интерпретации различными группами пользователей финансовой отчётности. Без единых принципов учёта и отчётности становится невозможным понимание друг друга людьми разных стран – представителями разных научных школ".[9]

По мнению известных американских ученых Нидлз Б. Е., Андерсон Х. Р., Колдуэлл Д. С., "Финансовая отчетность представляет собой самый важный способ периодического предоставления лицам вне фирмы информации, собранной и обработанной в бухгалтерском учете [6, с.116].

Экономисты Вандер В. и Палий В. поясняют, что «форма финансовых отчетов зависит в значительной степени от общепринятых принципов учета и отчетности. Поскольку учет и отчетность – это искусство, а не наука, такие принципы рождаются в коммерческой деятельности на основе логики, опыта, и, увы, политического давления». [7, р.49].

В своей работе Аверчев И. утверждает важность международных стандартов финансовой отчетности следующим образом: «Российская отчетность ориентирована прежде всего на интересы государства (налоговые органы, статистика) а международная отчетность ориентирована прежде всего на интересы инвестора (акционера) и биржевую площадку» [8,с.50], также предусматривает различие между российской и международной отчётностью: «российскую отчетность ни по объему, ни по характеру раскрытой информации нельзя сравнить с годовой отчётностью, подготовленной в соответствии с МСФО или ОПБУ США. Будучи изначально ориентированной на цели налогового и государственного регулирования, она не может быть использована для принятия бизнес-решений акционерами, кредиторами и инвесторами как основными поставщиками капитала компаний; а международная отчетность представляет конгломерат понятной, прозрачной и доступной для понимания любым пользователем полезной для него информации о том, что собой представляет отчитывающаяся организация как объект инвестиций и кредитования» [8, с.52].

Согласно параграфом 9 МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», финансовая отчетность является «структурированным представлением финансового положения и финансовых результатов деятельности организации. Целью финансовой отчетности является представление такой информации о финансовом положении организации, ее финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, которая полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Финансовая отчетность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству организации» [2].

В соответствие с вышеуказанным стандартом, полный комплект финансовой отчетности включает:

- a) отчет о финансовом положении по состоянию на конец периода (бухгалтерский баланс);
- b) отчет о совокупном доходе за период (отчет о прибылях и убытках);
- c) отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- d) отчет о движении денежных средств за период;

e) примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию; и

f) отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода, когда организация применяет учетную политику на ретроспективной основе или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в своей финансовой отчетности.[2]

Организация может использовать иные наименования для указанных отчетов, чем те, которые указаны в новой редакции МСБУ (IAS) 1, вступившей в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009г., или после этой даты, допускается досрочное применение данной редакции. Внесенные изменения в основном направлены на улучшение возможностей для сравнения финансовой информации, изложенной в финансовых отчетах, их пользователями. Другие изменения направлены на корректировку названий некоторых форм отчетности для более точного отражения их сущности.

В целом можно выделить следующие изменения:

ü Изменение названия форм отчетности;

ü В отчете о финансовом положении, согласно новой редакции МСФО (IAS) 1, требуется раскрытие сравнительной информации за два предыдущих периода. Т.е. в случаях ретроспективного применения новой учетной политики, а также исправления ошибок и переклассификации необходимо представлять дополнительную сравнительную информацию. При этом компания должна представить отчет о финансовом положении за три периода вместо двух, а также соответствующие примечания, которые также относятся к трем периодам. Другие отчеты должны представлять информацию только за два периода.

ü Отдельное раскрытие информации об операциях с собственниками и совокупном доходе. В отчете об изменениях в капитале отражаются только операции, связанные с собственниками.

ü В отчете о совокупном доходе доход должен отражаться отдельно от изменений в капитале, возникших в результате операций с собственниками. Все статьи доходов и расходов следует отражать либо в одном отчете о совокупном доходе, либо в двух - отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе.

Доходы, расходы, а также совокупный доход за период, относимые на контролируемые и неподконтрольные доли участия, необходимо раскрыть в финансовой отчетности. Данные изменения внесены с целью повысить прозрачность отчета об изменениях в капитале;

й Отдельное раскрытие информации о дивидендах к выплате в отчете об изменениях в собственном капитале или в примечаниях к отчетности.

Информация о сумме дивидендов и дивидендах на акцию раскрывается в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях (представление в отчете о прибылях и убытках, разрешенное предыдущей версией, более недопустимо).

Одним из наиболее сложных и масштабных стало изменение формата отчета о прибылях и убытках. В своей Учетной Политике предприятия впредь должны будут предусмотреть формат отчета о прибылях и убытках на основе одного из двух вариантов:

1. Оставить старый формат отчета о прибылях и убытках без изменений и вести дополнительно новую форму отчета о совокупном доходе;

2. Изменить формат отчета о прибылях и убытках с добавлением информации, отражаемой на счетах капитала и не относящейся к операциям с собственниками.

Отчет о прибылях и убытках в первом варианте должен включать следующие показатели:

Выручка по основному виду деятельности  
 Прочие операционные доходы  
 Расходы на сырье и материалы  
 Зарплата, выплаты работникам и налоги, связанные с зарплатой  
 Расходы по услугам, оказанным сторонними организациями  
 Износ основных средств  
 Прочие налоги  
 Убыток от продажи основных средств  
 Расходы на создание резерва по сомнительной задолженности  
 Командировочные расходы  
 Прочие операционные расходы  
 Итого операционные расходы  
 Прибыль от операционной деятельности  
 Финансовые доходы  
 Финансовые расходы  
 Прибыль до налогообложения  
 Налог на прибыль  
 Прибыль за год

Соответственно, выбрав первый вариант, необходимо дополнительно составлять «Отчет о

совокупном доходе», основные показатели которого представлены ниже:

Прибыль за год  
Прочий совокупный доход:  
Эффект от переоценки собственности  
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода  
Курсовые разницы  
Прочий совокупный доход после налогообложения  
Итого совокупный доход за период

В условиях второго варианта предприятие составляет «Отчет о совокупном доходе» который должен включать следующие показатели:

Выручка по основному виду деятельности  
Прочие операционные доходы  
Расходы на сырье и материалы  
Зарплата, выплаты работникам и налоги, связанные с зарплатой  
Расходы по услугам, оказанным сторонними организациями  
Износ основных средств  
Прочие налоги  
Убыток от продажи основных средств  
Расходы на создание резерва по сомнительной задолженности  
Командировочные расходы  
Прочие операционные расходы  
Итого операционные расходы  
Прибыль от операционной деятельности  
Финансовые доходы  
Финансовые расходы  
Прибыль до налогообложения  
Налог на прибыль  
Прибыль за год  
Прочий совокупный доход:  
Эффект от переоценки собственности  
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода

Курсовые разницы
Прочий совокупный доход после налогообложения
Итого совокупный доход за период

Предприятие может представлять компоненты прочего совокупного дохода за вычетом соответствующих налоговых эффектов или до их учета, при этом совокупный налог на прибыль в отношении данных компонентов показывается одной суммой.

В пересмотренном стандарте раскрытие информации о дивидендах признанных в качестве выплат собственникам за отчетный период, а также соответствующий расчет прибыли на акцию должен отражаться в «Отчете об изменениях в собственном капитале» или в «Примечаниях к финансовой отчетности» то есть, запрещается раскрывать данную информацию в «Отчете о совокупном доходе».

Совет по МСФО ожидает, что изменения связанные с введением формы совокупного дохода, позволят инвесторам отдельно осуществлять анализ изменений собственного капитала компаний, источником которых являются сами владельцы осуществляющие операции в рамках своих полномочий (например, выкуп акций, изменения в дивидендной политике) и отдельно – транзакции, не связанные с владельцами этой организации.

В частности, изменение МСФО 1 на 1 января 2009, является результатом совместной работы комиссии GAAP и СМСФО с 2001 года с целью более тесного регулирования этих стандартов. Изменение МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», в частности изменение названия форм финансовой отчетности, руководствуется US GAAP, в частности, FAS 130 «Отчет о совокупном доходе» (Reporting comprehensive income). Выпуск измененной версии этого стандарта знаменует собой окончание первой фазы совместного проекта IASB и американского FASB, направленного на пересмотр и приведение в порядок практики представления финансовой отчетности. Вторая фаза проекта, уже стартовавшая, посвящена более фундаментальным вопросам. СМСФО сообщил о намерении выпустить дискуссионный документ в течение ближайших шести месяцев.

Комментируя выпуск измененной версии МСФО 1, председатель Совета по МСФО сэр Дэвид Твиди (David Tweedie) сказал: «Совершенно справедливо, что все изменения в порядке представления финансовой отчетности привлекут живой интерес. С окончанием первой фазы проекта мы намерены сосредоточить свои усилия на более фундаментальных вопросах, проводя консультации с заинтересованными сторонами. Это мы планируем сделать уже в начале следующего года, в связи с чем призываем всех принять непосредственное участие и довести самые интересные идеи до сведения Совета, чтобы все они были в надлежащем порядке рассмотрены» [11].

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение хотелось бы отметить, что совершенствование финансовой отчетности и соблюдение МСФО обусловлено признанием финансовой отчетности в качестве одного из главных инструментов, гарантирующего предоставление прозрачной и унифицированной информации о финансовом состоянии компании для широкого круга участников рынка, в том числе и зарубежных. Внедрение МСФО позволяет совершенствовать внутреннюю систему управления предприятием за счет использования единых методик учета в целях управления хозяйственной деятельностью, а также повысить конкурентоспособность компании за счет обеспечения надежной и прозрачной информацией заинтересованных пользователей в процессе принятия экономических решений.



**ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Закон РМ «О бухгалтерском учете» № 113-XVI от 27.04.2007.
2. Международные стандарты финансовой отчетности. Перевод с английского языка. – Москва: Аскери, 2008. – 1100 с.
3. «План развития бухгалтерского учета и аудита в корпоративном секторе на 2009-2011 годы», утверждён Постановлением Правительства РМ № 1507 от 31.12.2008
4. «Методические рекомендаций по переходу от Национальных стандартов бухгалтерского учета к Международным стандартам финансовой отчетности», утверждено Приказом министерства финансов РМ № 69 от 17.07.2009.
5. «Принятия и публикации Международных стандартов финансовой отчетности» утверждено Приказом министерства финансов РМ № 109 от 19.12.2008.
6. Нидлз Б. Е., Андерсон Х. Р., Колдуэл Д., Принципы бухгалтерского учета. Перевод с англ. Под ред. Я. В. Соколова. - Москва: Финансы и статистика, 1999 – 496 с.
7. Вандер В., Палий В. Управленческий учет. - Москва: Изд. ИНФРА М, 1997 - 480 с.
8. Аверчев И. МСФО: в примерах и задачах - Москва : Эксмо 2007. - 400с.
9. Колесов В. Ю. “Теория и практика международного учёта и отчётности. Учебное пособие”, <http://gaap.ru/biblio/avtor/kolesov/>
10. Недерица А., Научно практический журнал «Contabilitate si audit» nr.11(171) 2009, Кишинёв.
11. Институт проблем предпринимательства, «IASB выпустил имененную верию IAS 1», <http://www.ippnou.ru>

---

[Пануш Валентина Ивановна](#), магістр, докторант Молдавской экономической академии, Республика Молдова

[1] **Субъект публичного интереса** – субъект, имеющий существенное значение для общества исходя из сферы деятельности или своего размера либо численности работников, клиентов, являющийся финансовым учреждением, инвестиционным фондом, страховой компанией, негосударственным пенсионным фондом, коммерческим обществом, акции которого котируются на фондовой бирже РМ.