

ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*Д.А. ЮНУСОВА, кандидат экономических наук, доцент
кафедры анализа хозяйственной деятельности и аудита,
Дагестанский государственный университет народного хозяйства
e-mail: Djennet55@mail.ru*

Аннотация

Постоянно развивающаяся экономическая среда, приводящая к изменениям в характере и направленности информационных потребностей пользователей финансовой отчетности, требует периодического пересмотра системы принципов и требований к содержащейся в ней информации. В данной работе раскрывается значение финансовой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также определяются основные принципы и требования, которым должна соответствовать финансовая отчетность в современных условиях.

Ключевые слова: финансовая отчетность, пользователи финансовой отчетности, информационные потребности, принципы финансовой отчетности, требования к финансовой отчетности.

Согласно известному изречению Д. Кеннеди, бухгалтерский учет и финансовая отчетность – это универсальный язык общения бизнесменов. Действительно, в современных рыночных условиях роль финансовой отчетности определяется тем, что она обеспечивает коммуникацию между экономическим субъектом, осуществляющим финансово-хозяйственную деятельность, и заинтересованными пользователями, имеющими потребность в информации об имущественном и финансовом положении и результатах функционирования предприятия.

Важность качества и содержания финансовой отчетности для ее пользователей определяется тем, что данные и показатели, приводимые в ней, выступают информационной базой для принятия различного рода реше-

ний, характер которых зависит от категории пользователей отчетности.

Пользователи финансовой отчетности, в свою очередь, могут быть как внутренними, так и внешними. Соответственно интересы данных пользователей будут иметь различные характер и направленность. Этим объясняется и своеобразие их требований к содержанию и возможной форме финансовой отчетности.

Однако необходимо принимать во внимание то, что финансовая отчетность является завершающей стадией учетного процесса отчетного периода и представляет собой итоговый документ, обобщающий результаты хозяйственной деятельности организации. В ней содержатся интегрированные показатели, отражающие имущественное и финансовое положение экономического субъекта и финансовые результаты его деятельности [1].

Представляемый в финансовой отчетности набор показателей предназначен для удовлетворения тех интересов, которые являются общими для различных пользователей данной информации, поэтому следует иметь в виду, что в качестве требования к финансовой отчетности организации не может выступать способность абсолютно полного удовлетворения информационных запросов ее пользователей любой категории.

Несмотря на это, само предназначение финансовой отчетности определяет вектор ее развития и совершенствования, направленный на максимизацию информационной насыщенности содержимого отчетности, способного наиболее полно отвечать требованиям ее заинтересованных пользователей. Этому должны способствовать как нормативно-правовое регулирование формирования финансовой отчетности, так и политика в ча-

сти формирования отчетности самих экономических субъектов.

Можно заметить, что изложенное описание сущности и назначения финансовой отчетности выделяет основной фактор, их определяющий: информационные потребности заинтересованных пользователей отчетности. В связи с этим можно задать вопрос: действительно ли данный фактор является определяющим и если да, то чем это объясняется?

Финансовая отчетность экономического субъекта вместе с показателями, содержащимися в ней, представляет собой своего рода информационный продукт. Как и на любом другом рынке, на информационном рынке создание продукта имеет смысл только в том случае, если в нем имеется потребность. По отношению к финансовой отчетности данная потребность формируется под влиянием ее значимости для пользователей. А значимость, в свою очередь, зависит от того, в какой степени финансовая отчетность, представляемая хозяйствующими субъектами, удовлетворяет требованиям заинтересованных в ней лиц [4].

Исходя из этого, можно однозначно ответить на первый из сформулированных вопросов: основным фактором, определяющим необходимость и содержание финансовой отчетности, являются информационные потребности ее заинтересованных пользователей.

Чем же это объясняется?

Современная экономическая среда определяет самостоятельность функционирующих субъектов как в плане осуществления ими финансово-хозяйственной деятельности, так и в плане экономической и юридической ответственности за ее результаты. При этом в процессе хозяйствования экономические субъекты устанавливают взаимосвязи производственного, финансового, инвестиционного и иного характера с другими участниками рынка с целью сотрудничества или осуществления совместной деятельности. Именно для принятия решений о взаимодействии с последними и необходима информация, раскрываемая в финансовой отчетности.

Однако недостаточность и неполнота информации финансовой отчетности, а также ненадлежащее качество могут стать замедляющим фактором развития организации, препятствующим установлению такого рода связей между экономическими субъектами.

Для внутренних пользователей важность и значение финансовой отчетности определяется ее ролью в управлении. Обобщая результаты финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, она отражает сложившееся имущественное и финансовое положение предприятия, а также позволяет проанализировать изменения, произошедшие в отчетном периоде по сравнению с предыдущим.

Кроме того, что показатели финансовой отчетности используются управляющим персоналом и собственниками предприятия для оценки эффективности его функционирования, они составляют базу для регулирования, заключающегося в принятии управленческих решений с учетом полученных результатов, а также для планирования деятельности экономического субъекта на предстоящие периоды.

Значение бухгалтерской отчетности все более возрастает и в связи с развитием процессов сотрудничества отечественных и иностранных предприятий и привлечением зарубежных инвестиционных ресурсов. Это определяет необходимость такой качественной характеристики информации финансовой отчетности, как понятность.

Следовательно, есть необходимость сведения к минимуму существенных различий между российскими и международными принципами финансовой отчетности, что возможно при унификации и стандартизации правил и процедур ее составления и представления. В целях реализации данной задачи осуществляются изменения в нормативно-правовой базе, регулирующей систему бухгалтерского учета, направленные на приближение к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Рассматриваемые аспекты являются объектом исследований и в научной среде. В настоящее время вопросам о требованиях, предъявляемых к финансовой отчетности в современных условиях, а также о качественных характеристиках, которыми должна обладать содержащаяся в ней информация, уделяется большое внимание.

Множество ученых-экономистов, а также практикующих бухгалтеров в своих научных трудах проводят оценку существующей системы составления и представления финансовой отчетности организациями в Российской Федерации и ее сравнительный анализ со

сложившимися принципами финансовой отчетности в международной практике и наиболее экономически развитых зарубежных странах. На сегодня существует достаточно много зарубежных и российских теоретических исследований, посвященных формированию бухгалтерской финансовой отчетности, тенденциям ее развития. Теоретические и практические аспекты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности нашли свое отражение в трудах отечественных ученых, таких как И.М. Агеев, В.П. Астахов, П.С. Безруких, В.Р. Банк, И.Н. Богатая, М.А. Вахрушина, Л.Н. Герасимова, В.Г. Гетьман, В.С. Ефремов, М.В. Мельник, Н.Л. Маренков, П.А. Камышанов, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, О.В. Рожнова, Л.В. Сотникова, А.Е. Шевелев, Н.Н. Хахонова и др., а также зарубежных ученых: И.Бетге, Р. Каплан, Д. Нортон, М.Х.Б. Перера, Э.С. Хендрексен и др.

О роли финансовой отчетности в деятельности предприятий и для экономики в целом, о содержании отчетности, требованиях к ней говорится практически столько же, сколько существует и сама финансовая отчетность.

Широкое обсуждение данных аспектов и на уровне независимых общественных профессиональных объединений бухгалтеров, несмотря на уже сложившуюся прочную систему нормативно-правового регулирования таких вопросов, указывает на необходимость периодического пересмотра существующих принципов и требований.

Ускоряющиеся темпы экономического роста и развития, приводящие также к изменениям характера взаимосвязей между экономическими субъектами и соответственно их потребностям к предоставляемой информации, требуют совершенствования системы финансовой отчетности организаций.

Так какой же должна быть финансовая отчетность экономического субъекта в современных условиях?

Несомненно, финансовая отчетность в любых экономических условиях должна отвечать общепринятым принципам, закрепленным и в законодательных актах по бухгалтерскому учету Российской Федерации. Прежде чем приступить к краткому изложению их сущности, целесообразно отметить, что указанные принципы отвечают международным требованиям к качеству финансовой отчетности.

Информация финансовой отчетности должна прежде всего соответствовать принципам «концепции прозрачности», принятой в МСФО. Прозрачность финансовой отчетности достигается путем обеспечения достоверности содержащихся в ней данных. В настоящее время хозяйственные и финансовые взаимоотношения экономических субъектов строятся на договорных началах. При таких условиях определяющим фактором является доверие партнеров, которое основывается именно на уверенности в объективности представляемой им информации.

Достоверность финансовой отчетности должна обеспечивать ее нейтральность, исключая возможность одностороннего удовлетворения интересов участников взаимоотношений. Должна быть исключена возможность влияния на оценки и решения пользователей финансовой отчетности посредством отбора или формы представления информации.

Ранее было сказано о том, что содержимое финансовой отчетности является информационной базой для принятия решений различного характера ее пользователями. Грамотное и экономически обоснованное решение зависит не только от уровня знаний, квалификации и профессионализма лица, его принимающего, во многом оно определяется достаточностью имеющихся данных. С учетом данного обстоятельства можно сказать, что информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть полной.

Однако требования полноты и достоверности информации финансовой отчетности могут противоречить требованию ее своевременности. Действительно, информация, предоставляемая в момент необходимости принятия какого-либо решения, может быть недостаточно полной в связи с наличием незавершенных операций, а также не иметь гарантии ее достоверности.

Несмотря на это пренебрежение каким-либо из указанных требований недопустимо. Своевременность информации обеспечивает ее уместность, так как запоздалое формирование финансовой отчетности может привести к несвоевременному принятию управленческих решений, что будет выражаться во «временном лаге» в проявлении экономического эффекта от принятого решения. Это, в свою очередь, будет снижать их эффективность.

Кроме того, финансовая отчетность должна быть сравнимой и сопоставимой, что обеспечивает возможность анализа изменений в имущественном и финансовом положении экономического субъекта и результатах его функционирования.

Как уже было отмечено, информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть понятной ее пользователю. Достигается это в том числе и за счет установления единых требований к составу и порядку формирования системы показателей финансовой отчетности. В связи с интеграцией экономических взаимоотношений отечественных и зарубежных предприятий, выходом на мировой рынок, а также с привлечением иностранных инвестиций принцип понятности информации финансовой отчетности требует гармонизации правил бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами финансовой отчетности [2].

Указанными качественными характеристиками далеко не исчерпывается перечень общепринятых принципов финансовой отчетности, определяющих ее качество. Однако в современных условиях видится целесообразным выделить еще две характеристики информации финансовой отчетности: ее проверяемость и степень аналитичности.

Проверяемость информации, содержащейся в финансовой отчетности экономического субъекта, дает возможность формирования гарантии ее достоверности. Соблюдению данного принципа содействует институт аудирования, обеспечивающий независимую оценку достоверности финансовой отчетности и соответствия порядка формирования ее показателей установленным действующим законодательством правилам.

Значение аудита финансовой отчетности выражается и в установлении Федеральным законом от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ перечня организаций и обстоятельств, при наличии которых экономический субъект подлежит обязательному аудиту.

Однако важную роль для организаций играет и инициативный аудит, который обеспечивает подтверждение правильности формирования финансовой отчетности, что создает положительную репутацию экономического субъекта и способствует установлению доверительных и крепких взаимоотношений с

другими хозяйствующими субъектами. Этим и объясняется широкое распространение и развитие аудита финансовой отчетности.

Говоря об аналитических возможностях финансовой отчетности, формируемой в соответствии с рекомендуемыми Министерством финансов РФ формами, нельзя сказать о раскрываемости показателей в достаточной степени для целей анализа. Изменения, которые вносились в систему показателей финансовой отчетности за последние периоды, были направлены на агрегирование статей. С одной стороны, это обеспечивает лаконичность и наглядность финансовой отчетности без ее перегруженности обособленно представленными статьями. С другой стороны, дальнейшие изменения в такой тенденции могут привести к затруднениям в осуществлении полноценного анализа финансового состояния предприятия и его финансовых результатов на основе данных финансовой отчетности.

Качество управленческих решений, принятых на основе анализа финансовой отчетности, зависит от умения ее пользователей правильно интерпретировать содержащиеся в ней данные и показатели. Такое умение заключается, во-первых, в знании экономического смысла представленных в отчетности показателей и взаимосвязей между ними, во-вторых, в способности применять аналитические процедуры и методы к имеющейся системе данных и формулировать обоснованные выводы по полученным результатам.

Качественно проведенный анализ финансовой отчетности позволит управленческому персоналу своевременно выявить «узкие места», ухудшающие финансовое положение предприятия, и разработать комплекс мероприятий, направленных на устранение имеющихся недостатков и угроз, минимизацию их последствий, выявление и использование резервов обеспечения экономического роста предприятия.

Внешним пользователям финансовой отчетности экономического субъекта ее анализ дает экономическое обоснование принимаемых решений об установлении хозяйственного, производственного, финансового и иного вида взаимодействия с конкретной организацией.

Сегодня очень часто говорится о глобализации и об обусловленной ею взаимозависимости между экономикой разных стран,

о необходимости расширения спектра представляемой информации. Все чаще говорится о том, что отчетность должна идти в ногу со временем – появилось понятие интегрированной финансовой отчетности, в основе составления которой лежат следующие основополагающие принципы: стратегическая направленность информации, связанность информации, ее ориентация на будущее, взаимодействие с заинтересованными сторонами, краткость, надежность и существенность, постоянство и сопоставимость. Как видно, интегрированная отчетность не только раскрывает общее финансовое состояние предприятия, но и содержит общую информацию об организации, структуре управления, цели, задачах, способах минимизации рисков, перспективах на будущее [3].

В настоящее время законодательство России не обязывает формировать и предоставлять интегрированную отчетность – каждый хозяйствующий субъект осуществляет работу в данном направлении по своему усмотрению с целью повышения прозрачности, увеличения степени информационной открытости и корпоративного имиджа.

Подводя итог изложенному, следует отметить, что, несмотря на постоянные изменения, происходящие в экономической среде, кото-

рые могут оказать влияние на представление о необходимом содержании финансовой отчетности, требованиях к ней, а также назначении и роли как для самого экономического субъекта, так и для внешних пользователей, традиционные принципы финансовой отчетности, общепринятые и признанные на международном уровне, выступают в качестве своего рода канонов в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Они остаются актуальными в любое время, в отношении них меняется лишь ширина возможностей их соблюдения и соответствия им.

Библиографический список

1. *Бочкова С.В.* Анализ финансовой отчетности. Саратов, 2016.
2. *Заббарова О. А.* Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности организации: учеб. пособие. М., 2015.
3. *Пономарева Л.В., Стельмашенко Н.Д.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие. М., 2014.
4. *Толчинская М.Н.* Аудит финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО // Экономика и предпринимательство. 2015. № 10–2 (63–2). С. 584–588.