
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАЗОВЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ СТАНДАРТОВ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ РАСКРЫТИЯ СОДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Л.С. Коробейникова,

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа и аудита Воронежского государственного университета;
larisa@umc.vsu.ru

Для проведения экономического анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта следует использовать информационные потоки о финансово-хозяйственной деятельности организации, не ограничиваясь только данными бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская отчетность выступает важнейшим инструментом рыночных отношений, обеспечивая каждого участника рынка (пользователя) необходимой ему финансовой информацией. Эффективность экономического анализа финансовой устойчивости зависит от полноты, существенности и качества используемой информации.

Ключевые слова и фразы: финансовая устойчивость, финансовая политика, платежеспособность, нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности, системы нормативного регулирования, учетная политика, доходы организации, расходы организации, бухгалтерская отчетность, чистые активы, материально-производственные запасы, положение по бухгалтерскому учету.

Традиционные подходы к анализу финансовой устойчивости организации предполагают использование в качестве информационной базы анализа показатели квартальной, годовой бухгалтерской и финансовой отчетности. На основе данных итогового анализа финансовой устойчивости осуществляется выработка важнейших направлений финансовой политики организации, и от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Для проведения

экономического анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта следует использовать информационные потоки о финансово-хозяйственной деятельности организации, не ограничиваясь только данными бухгалтерской отчетности. Эффективность экономического анализа финансовой устойчивости зависит от полноты, существенности и качества используемой информации.

Качество анализа финансовой устойчивости зависит от используемых аналитических подходов, достоверности данных бухгалтерской отчетности, компетентности специалиста, принимающего решение в области управления финансами организации. Проведение анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта способствует обеспечению управления финансовым состоянием организации и оценки финансовой устойчивости его деловых партнеров, что включает элементы, общие как для внешнего, так и внутреннего экономического анализа. Используемые аналитические подходы могут быть адаптированы к требованиям конкретного внешнего пользователя и поэтому имеют в определенной степени универсальный характер, вытекающий из универсальности рыночных отношений, объединяющих различные формы собственности и различные виды экономической деятельности.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния хозяйствующего субъекта – стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой организации, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Многие собственники предпочитают вкладывать в дело минимум собственных средств, а финансировать его за счет денег, взятых в долг. Однако, если структура “собственный капитал – заемные средства” имеет значительный перекос в сторону долгов, хозяйствующий субъект может обанкротиться, если несколько кредиторов потребуют свои деньги обратно одновременно. Финансовое положение характеризуется не только уровнем платежеспособности, но и устойчивостью, стабильностью деятельности в свете долгосрочной перспективы. Финансовая устойчивость является одной из важнейших характеристик финансового состояния хозяйствующих субъектов. Соотношение стоимости материальных оборотных средств и величин собственных и заемных источников их формирования определяет степень устойчивости финансового состояния хозяйствующего субъекта. Обеспеченность запасов источниками их формирования является сущностью финансовой устойчивости, а платежеспособность выступает ее внешним проявлением.

Наиболее полно финансовая устойчивость организации может быть раскрыта на основе изучения соотношения между статьями активов и пассивов баланса. Использование данных Бухгалтерского баланса (форма

№1), Отчета о прибылях и убытках (форма №2), а также данных других форм годовой бухгалтерской отчетности, таких как Отчет об изменениях капитала (форма №3), Отчет о движении денежных средств (форма №4), не раскрывают объективной картины состояния стабильности финансового состояния хозяйствующего субъекта, которые составляются не чаще одного раза в квартал и по результатам деятельности текущего периода. Для проведения текущего анализа финансовой устойчивости организации рекомендуем к данным бухгалтерской отчетности привлекать регистры внутренней отчетности коммерческой организации. Однако отметим, как свидетельствует мировая практика, бухгалтерская отчетность выступает важнейшим инструментом рыночных отношений, обеспечивая каждого участника рынка (пользователя) необходимой ему финансовой информацией.

В отечественной литературе по бухгалтерскому учету и отчетности уделяется существенное внимание системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России, которую представляют нормативные документы четырех уровней. Главную роль в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности России играет федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ [3]. Закон устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, содержит отдельную главу «Бухгалтерская отчетность». Отметим, что индивидуальная бухгалтерская отчетность как элемент бухгалтерского учета выполняет информационную функцию. С ее помощью пользователи отчетности получают сведения о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта и финансовом результате деятельности. Федеральное законодательство обязывает всех хозяйствующих субъектов составлять индивидуальную бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период.

Тщательное изучение индивидуальных бухгалтерских отчетов позволяет раскрыть причины успешной деятельности хозяйствующего субъекта, выявить недостатки, наметить пути совершенствования управления финансами хозяйствующего субъекта. Основным информационным источником анализа финансовой устойчивости является Бухгалтерский баланс (форма №1), Отчет о прибылях и убытках (форма №2), Отчет об изменениях капитала (форма №3), Отчет о движении денежных средств (форма №4). К первому уровню системы нормативного регулирования относится и Гражданский кодекс. В нем законодательно закреплено наличие самостоятельного баланса у каждого юридического лица, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета, элементы которого выступают важнейшими информационными источниками экономического анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Гражданский кодекс

законодательно закрепил понятие чистых активов, уставного капитала.

Одними из основных нормативно-правовых актов Российской Федерации, регулирующими порядок, особенности создания и изменения структуры собственного капитала акционерных обществ, являются нормы Конституции Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 26.06.2007), Федеральный закон РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 18.12.2006 № 231-ФЗ), Федеральный закон РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 3.11.2006), План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 18.09.2006 № 116н), иные нормативно-правовые акты.

Среди российских стандартов важное место занимает ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [5], которое устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. Именно в ней определяются способы ведения бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта, первичного наблюдения за фактами хозяйственной деятельности, их стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения в соответствующих формах отчетности. Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности. Последствия изменений учетной политики могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств, финансовые результаты деятельности. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств, финансовые результаты деятельности, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

В настоящее время продолжается совершенствование корпоративного законодательства, что выражается, в первую очередь, во внесении изменений в Федеральный закон от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах», а также появлении различных нормативно-правовых актов, изданных в развитие этого Закона. Отметим, что важнейшим моментом функционирования хозяйствующего субъекта является необходимость сохранения уже образованного (зарегистрированного) капитала. Акции должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации общества, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества [3]. Уставный капитал и выводимый на его основе показатель «чистые активы» препятствуют получению акционерами

дивидендов тогда, когда нет прибыли, или получению их в таком размере, который не соответствует размеру прибыли. Отметим, что нормативные акты, представляющие три верхних уровня системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России сильно пересекаются в рамках организации анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Большое значение в анализе и оценке финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта играет реализация положений ПБУ 9/99 «Доходы организации» [12]. Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направления деятельности организации подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы. Построение бухгалтерского учета, в соответствии с принципами ПБУ, должно обеспечить возможность раскрытия информации о доходах организации в разрезе отдельных видов деятельности. Если организация в отчетном периоде осуществляла свою деятельность рентабельно, получала доход от различных видов деятельности, то это может позитивно отразиться на финансовом состоянии организации, и соответственно, на ее финансовой устойчивости. Осуществляя собственную деятельность, экономическому субъекту необходимо планировать финансовые поступления, особенно уделяя внимание прочим доходам. При преобладании доходов над расходами организация считается устойчивой в финансовом отношении. Уверенность хозяйствующего субъекта в стабильном финансовом положении зависит от устойчивого преобладания доходов организации над расходами.

Вступление в силу приказа Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» № 67н от 22.07.2003 г. [18] внесло существенные коррективы в содержание информационных источников, раскрывающих сведения о финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Важнейшим элементом, входящим в состав характеристик финансовой устойчивости организации, выступают запасы. Материальные оборотные средства (запасы) в активе бухгалтерского баланса представлены на стр. 210 (раздел 2 формы №1), источниками их покрытия могут выступать элементы собственного капитала, долгосрочных обязательств, краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, другие обязательства организации. Запасы, являясь одним из видов оборотных активов, имеют огромное значение для обеспечения финансовой стабильности хозяйствующего субъекта. Запасы находятся в постоянном движении, замедление или остановка данного движения может привести к существующим или потенциальным убыткам организации. Таким образом, хозяйствующий субъект должен разработать комплексную систему экономического анализа, в рамках которой должна проводиться оценка достаточности и сохранности материальных ресурсов, обеспеченность источниками финансирования. Выбор источников для покрытия запасов остается прерогативой хозяйствующего субъекта.

Во II разделе актива бухгалтерского баланса по статье «запасы» показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, товаров, готовой продукции и других материальных ценностей. При заполнении статей подраздела «запасы» необходимо руководствоваться положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 2001 г. №44н [8], Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (утверждены приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н), Методическими указаниями по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (утверждены приказом Минфина России от 26 декабря 2002 г. № 135н).

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 [8] к бухгалтерскому учету в качестве материально – производственных запасов (МПЗ) принимаются активы, используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при выполнении продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг); предназначенные для продажи; используемые для управленческих нужд организации. Наиболее полным обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств формирования запасов, получаемых в виде разницы величины источников средств и величины запасов. При этом следует рассматривать обеспеченность определенными видами источников (собственными или заемными), поскольку достаточность суммы всех возможных источников гарантирована равенством итогов актива и пассива бухгалтерского баланса. Единицей бухгалтерского учета МПЗ в зависимости от их характера, порядка приобретения и использования может выступать номенклатурный номер, партия, однородная группа. Единица бухгалтерского учета МПЗ выбирается организацией самостоятельно.

В фактические затраты на приобретение МПЗ проценты по коммерческим кредитам и займам включаются по моменту их начисления. Проценты по заемным средствам могут включаться в фактическую себестоимость МПЗ только в том случае, если они были начислены до принятия материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету. В остальных случаях в соответствии с п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) проценты по заемным средствам включаются в состав прочих расходов [13].

При заполнении статьи «запасы» и расшифровывающих ее строк следует обратить внимание на порядок формирования стоимости МПЗ,

приобретенных по договору мены. Согласно ПБУ 5/01 [8] фактической себестоимостью МПЗ, полученных по договору мены, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. При этом указанная стоимость активов устанавливается исходя их цены, при которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установить указанную стоимость активов, стоимость МПЗ, полученных организацией по договору мены, определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные материально-производственные запасы.

Фактическая себестоимость МПЗ, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев, установленных законодательством РФ. Суммы дооценки и уценки оборотных активов рассматриваются как прочие доходы и расходы, т.е. относятся соответственно в кредит или дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» [8]. Перед составлением бухгалтерского баланса фактическую себестоимость изготовления (приобретения) материалов сравнивают с текущей рыночной стоимостью (стоимостью возможной продажи). Если фактическая себестоимость оказывается ниже текущей рыночной стоимости, в качестве балансовой оценки материалов принимается фактическая себестоимость. Если текущая рыночная стоимость ниже фактической себестоимости, то материалы показывают в бухгалтерском балансе по текущей рыночной стоимости, а в Отчете о прибылях и убытках признают убыток от снижения стоимости запасов. Наиболее безрисковым способом пополнения источников формирования запасов следует признать увеличение собственного капитала за счет накопления нераспределенной прибыли. Снижение уровня запасов происходит в результате планирования остатков запасов, реализации неиспользованных товарно-материальных ценностей.

При составлении годовой бухгалтерской отчетности организация должна обязательно провести резервирование снижения стоимости материальных ценностей в соответствии с правилами, установленными учетной политикой. Резервы под снижение стоимости создаются по состоянию на конец отчетного года на основании данных о величине и состоянии запасов материальных ценностей. Возможность создания резерва под обесценение финансовых вложений раскрыта в п.37 положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденного приказом Минфина России от 10.12.2002 г. №126н. В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация может осуществить проверку условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Согласно п. 42 ПБУ 19/02 [16] в бухгалтерской отчетности подлежат раскрытию с учетом требований существенности данные о резерве под обесценение финансовых вложений с указанием:

вида финансовых вложений; величины резерва, созданного в отчетном году; величины резерва, признанного прочим доходом отчетного периода; сумм резерва, использованных в отчетном году. В пассиве бухгалтерского баланса сумма образованного резерва под обесценение финансовых вложений не отражается, их величина и движение отражается в Отчете об изменениях капитала.

В соответствии с п. 25 ПБУ 5/01 [8] материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. В бухгалтерском балансе в разделе II «Оборотные активы» по строке 210 «запасы» показываются материальные ценности, в оценке «нетто». Из остатков по счетам 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» вычитают сумму резервов под снижение стоимости материальных ценностей, числящихся на счете 14. В пассиве бухгалтерского баланса сумма образованного резерва под снижение стоимости материальных ценностей отдельно не отражается, их величина и движение отражается в Отчете об изменениях капитала.

В рамках экономического анализа финансовой устойчивости коммерческой организации может быть использовано Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01), утвержденное приказом Минфина России от 28.11.2001 г. №96н. Согласно п. 8 ПБУ 8/01 [11] организация создает резервы в связи с существующими на отчетную дату обязательствами организации, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность. Последствием условных фактов могут быть как условные обязательства, так и условные активы, которые ведут к уменьшению или, соответственно, увеличению экономических выгод организации. Эти последствия необходимо учитывать при анализе финансовой устойчивости, а также при оценке риска возникновения последствий условного факта хозяйственной деятельности, которые могут ослабить финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

В соответствии с п. 8 положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02) [15], утвержденного приказом Минфина России от 02.07.2002 г. №66н, создается резерв по прекращаемой деятельности. Вследствие признания деятельности прекращаемой у организации, как правило, возникают обязательства, обусловленные требованиями законодательства, условиями договоров либо добровольно принятые на себя организацией перед физическими и юридическими лицами, интересы которых будут затронуты в результате прекращаемой деятельности. Для урегулирования подобных обязательств, в отношении

величины либо срока исполнения которых существует неопределенность, организация образует резерв.

Оба вида резервов образуются для урегулирования обязательств, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность. Данные о двух видах резервов отражаются в подразделе раздела II «Резервы» Отчета об изменениях капитала (форма №3). Эти резервы начисляются по кредиту счета 96, но в корреспонденции со счетом 91. Таким образом, для заполнения строк данного подраздела понадобятся все аналитические данные по счету 96.

Статья «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражает сумму налога на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным основным средствам, нематериальным активам, осуществленным капитальным вложениям, работам и услугам, подлежащим отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение суммы налога для перечисления в бюджет или на соответствующие источники ее покрытия. В ряде методик анализа финансовой устойчивости к стоимости запасов добавляется НДС по приобретенным ценностям. По нашему мнению, присоединение к запасам НДС корректно только в части НДС, предъявленного по запасам. Включение в расчет всей суммы НДС по приобретенным ценностям не оправдано с экономической точки зрения, поскольку включает НДС, предъявленный по основным средствам, нематериальным активам и, кроме того, приводит к завышению анализируемой величины запасов, что не выгодно для организации и делает данные расчеты несопоставимыми. Если в оценке финансовой устойчивости участвует НДС по приобретенным ценностям, то в расчете абсолютных и относительных аналитических показателей необходимо использовать элементы факторного анализа, который позволит выявить влияние этого налогового фактора на уровень текущей финансовой устойчивости организации. При необходимости анализа структуры НДС и выявления влияния на общее изменение величины и структуры этого актива входящих в него элементов целесообразно воспользоваться структурой счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»:

19-1 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам» ($\text{НДС}_{\text{ОС}}$);

19-2 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам» ($\text{НДС}_{\text{НА}}$);

19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» ($\text{НДС}_{\text{МПЗ}}$) и др.

В этом случае аналитическая факторная модель будет иметь следующий вид:

$$\Sigma \text{НДС} = \text{НДС}_{\text{OC}} + \text{НДС}_{\text{HA}} + \text{НДС}_{\text{МПЗ}} + \dots, \quad (1)$$

$$\Delta \Sigma \text{НДС} = \Delta \text{НДС}_{\text{OC}} + \Delta \text{НДС}_{\text{HA}} + \Delta \text{НДС}_{\text{МПЗ}} + \dots. \quad (2)$$

Построение такой аналитической модели требует дополнительной работы с аналитической информацией с тем, чтобы выделить из общей суммы НДС сумму налога по приобретенным материально-производственным запасам.

В соответствии с п. 66 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 18.09.2006 № 116н) [4] в составе собственного капитала организации учитывается: уставный (складочный) капитал; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток); прочие резервы. Каждая составная часть источников собственных средств является независимым объектом учета и анализа, однако они тесно взаимосвязаны и могут трансформироваться из одного вида в другой. Необходимость отдельного рассмотрения статей собственного капитала связана с тем, что каждая из них является характеристикой правовых и иных ограничений способности предприятия распоряжаться своими активами.

Раздел III пассива бухгалтерского баланса «Капитал и резервы» включает следующие статьи: уставный капитал; собственные акции, выкупленные у акционеров; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В соответствии с п. 1 приказа «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» Минфина РФ № 10н, ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 29 января 2003 года чистые активы организации определяются путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств (пассивов, принимаемых к расчету) [17]. Отметим важное условие, вытекающее из расчета стоимости чистых активов: чистая прибыль, из которой выплачиваются дивиденды, определяется по бухгалтерскому балансу как результат сравнения данных по активу и пассиву. Прибыль может иметь место, если общая сумма активов превышает общую сумму пассивных статей, в число которых обязательно включается сумма уставного капитала [20, с. 164]. В разделе «Справки» Отчета об изменениях капитала (форма №3) по строке «Чистые активы» отражается стоимость чистых активов на начало и конец отчетного года. В соответствии со ст. 90, 99 Гражданского кодекса РФ [1], если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше уставного капитала, то общество обязано объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного капитала до величины чистых активов. Необходимость в проведении дополнительных расчетов для получения показателя чистых активов, отражающих реальную величину

собственного капитала, вызвана тем, что величина капитала, отраженная в разделе III «Капитал и резервы» Бухгалтерского баланса, отличается от стоимости чистых активов:

- на размер задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, отраженной в активе баланса как сальдо по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал (уменьшает величину капитала, определяемого как итог раздела III «Капитал и резервы» Бухгалтерского баланса)»;

- размер доходов будущих периодов, отраженных в пассиве баланса как сальдо по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» (увеличивает величину капитала, определяемого как итог раздела III «Капитал и резервы» Бухгалтерского баланса).

По статье «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса раскрывается информация о займах и кредитах, отложенных налоговых обязательствах и прочих долгосрочных обязательствах. Вопросы учета кредитов и займов регулирует Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 г. №106н [14]. По статье «займы и кредиты» показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются по соответствующей группе раздела V бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства». В бухгалтерском балансе сумма задолженности организации по полученным кредитам и займам отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

В разделе IV «Долгосрочные обязательства» выделяется статья «Отложенные налоговые обязательства». Выделение данной статьи связано с появлением новой методики отражения налога на прибыль в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, принятой в Положении по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утвержденное приказом Минфина России от 19.11.2002 г. №114н.

В соответствии с п. 30 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 г. №43н [7], хозяйственные товарищества и общества в составе бухгалтерской отчетности должны раскрыть информацию о наличии и изменениях уставного капитала и других составляющих капитала организации. Для отражения в бухгалтерской отчетности информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций приватизируемых предприятий рекомендуется учитывать требования

Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, применяемого с 1 января 1999 г. Указанная информация не приводится в бухгалтерском балансе при отражении данных по группе статей «Уставный капитал», она должна быть приведена как расшифровка к статье «Уставный (складочный) капитал» Отчета об изменениях капитала или в Пояснительной записке. Предложенный в соответствии с приказом Минфина России от 22.07.2003 г. № 67н образец Отчета об изменениях капитала (форма №3) соответствует требованиям, предъявляемым ПБУ 4/99 и другими нормативными документами по бухгалтерскому учету к ее содержанию, требованиям МСФО.

В отчете об изменениях капитала отражается показатель «Результат от переоценки объектов основных средств», оказывающих влияние на величину добавочного капитала организации в период между 31 декабря предыдущего года и 1 января отчетного года. Его появление вытекает из требований п. 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного приказом Минфина России от 30.03.2001 г. №26н [9], согласно которому результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на начало отчетного года.

В соответствии с п. 14 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного приказом Минфина России от 27.11.2006 г. №154н [6], курсовая разница, связанная с формированием уставного (складского) капитала организации, подлежит отнесению на ее добавочный капитал.

Отметим, что сумма чистой прибыли, отражаемая в графе 6 отчета об изменениях капитала, должна быть равна сумме чистой прибыли, отражаемой по строке 190 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» отчета о прибылях и убытках.

МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» [19] рекомендует наряду с основными формами в составе годовой финансовой отчетности приводить вспомогательную информацию исходя из критериев существенности и уместности. Такая информация включается в годовую отчетность российских организаций в виде Приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) [18]. Основное предназначение Приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) заключается в обеспечении пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые представляют собой расшифровку основных статей Бухгалтерского баланса. В рамках экономического анализа финансовой устойчивости интерес представляет раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность». В разделе дается расшифровка к строкам 230, 240 актива, 510, 520, 610, 620, 630 и 660 пассива Бухгалтерского баланса. В

этом разделе расшифровываются суммы краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности организации по видам на начало и конец отчетного периода. По строке «Краткосрочная кредиторская задолженность – всего» отражается общая сумма задолженности организации, которую она должна погасить в течение 12 месяцев. Статьи кредиторской задолженности заполняются на основании кредитовых остатков по счетам: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 75 «Расчеты с учредителями».

По строке «Долгосрочная кредиторская задолженность - всего» отражается общая сумма долгосрочной кредиторской задолженности, из которой выделяются отдельно суммы полученных кредитов и займов. Общая сумма кредиторской задолженности отражается по строке «Итого», которая должна быть равна сумме показателей строк 510, 520, 610, 620, 630, 660.

В некоторых случаях при анализе финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта может быть использовано положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) [10], утвержденное приказом Минфина РФ от 25.11.1998 г. №56н. Данное положение применяется при установлении особенностей раскрытия событий после отчетной даты. Реализация указанных событий может повлиять на устойчивость финансового состояния и должно быть принято во внимание при оценке уровня показателей финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Таким образом, нами представлена краткая характеристика основных элементов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России, что является базовыми положениями для раскрытия содержания финансовой устойчивости организации. Обобщим состав основных нормативно-правовых актов действующего законодательства РФ по уровням важности нормативного регулирования анализа финансовой устойчивости в таблице.

Таблица

Система нормативного регулирования анализа финансовой устойчивости

Уровень важности нормативного регулирования	Состав нормативно-правовых актов
Первый уровень	Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ; Гражданский кодекс; Конституции РФ; федеральный закон РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; федеральный закон РФ от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; федеральный закон РФ от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

Уровень важности нормативного регулирования	Состав нормативно-правовых актов
Второй уровень	Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» в Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н; положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. №106н; положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов», утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 2001 г. №44н; положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н; положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 г. №106н; положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02), утвержденное приказом Минфина России от 19.11.2002 г. №114н; положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного приказом Минфина России от 30.03.2001 г. №26н; положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденного приказом Минфина России от 27.11.2006 г. №154н; положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н; положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утвержденное приказом Минфина РФ от 25.11.1998 г. №56н; положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01), утвержденное приказом Минфина России от 28.11.2001 г. №96н; положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утвержденное приказом Минфина России от 02.07.2002 г. №66н; положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное приказом Минфина России от 10.12.2002 г. №126н
Третий уровень	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению; приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности»; приказ «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» Минфина РФ № 10н, ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 29 января 2003 года; методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (утверждены приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н); методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (утверждены приказом Минфина России от 26 декабря 2002 г. № 135н); приказ Минфина России от 28.11.1996 г. № 101 «О порядке публикации годовой бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами».
Четвертый уровень	Рабочие документы хозяйствующего субъекта, в которых на основе действующих правил и принципов сформулированы учетная политика организации, подходы к раскрытию бухгалтерской информации в отчетах, состав и формы сегментарной отчетности

В соответствии с данными таблицы отметим, что ключевым элементом реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами является разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений (стандартов) по

бухгалтерскому учету, внедрение их в практику деятельности хозяйствующих субъектов. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) являются базовыми стандартами организации для аналитической работы по оценке финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, поскольку в них раскрывается технология обработки полезной информации для аналитика. Большинство ПБУ содержат необходимые для проведения экономического анализа финансовой устойчивости методические рекомендации по оценке различных хозяйственных операций.

Отметим особое место, которое занимает в нормативно-правовом регулировании анализа финансовой устойчивости приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности». В данном документе на государственном уровне отказались от централизованного утверждения типовых форм бухгалтерской отчетности, перешли на рекомендуемые формы. Основанием выступила необходимость сближения отечественной практики составления бухгалтерской отчетности с МСФО. Хозяйствующий субъект получает самостоятельность в подходе к формированию отчетных показателей для внешних пользователей исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности, особенности деятельности организации, отраслевой принадлежности, факторов, влияющих на итоговую информацию о финансовом состоянии, финансовых результатах деятельности и изменении устойчивости финансового положения.

Список источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 09.02.2009).
2. Об акционерных обществах: федер. закон от 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 30.12.2008 № 231-ФЗ).
3. О бухгалтерском учете: федер. закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ (в ред. от 3.11.2006).
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н (с изменениями от 26.03.2007).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-произ-

водственных запасов» (ПБУ 5/01). Утверждено приказом Минфина России от 6 июля 2001 г. № 44н

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н

10. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утвержденное приказом Минфина РФ от 25.11.1998 г. № 56н

11. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01), утвержденное приказом Минфина России от 28.11.2001 г. №96н

12. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 27.11.2006 № 156н).

13. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 г. №33н (в ред. от 27.11.2006 № 156н).

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н

15. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утвержденное приказом Минфина России от 02.07.2002 г. № 66н

16. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное приказом Минфина России от 10.12.2002 г. №126н

17. Приказ Минфина РФ №10н, ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 29 января 2003 года «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

18. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н (в ред. от 18.09.2006) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

19. Александер Д. , Бриттон А., Йориссен Э. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике ; [пер. с англ. В.И. Бабкина, Т.В. Седовой]. М.: Вершина, 2005. 888 с.

20. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие; [под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник]. М.: Омега-Л, 2004. 408 с.

APPLICATION OF BASIC REGULATIONS OF NATIONAL STANDARDS IN ACCOUNTING AND FINANCIAL STATEMENTS FOR DISCLOSURE OF THE ESSENCE OF FINANCIAL HEALTH OF AN ENTITY

L.S. Korobeinikova,

Ph. D. economy, Associate professor of the Chair of Economic analysis and audit of the Voronezh State University; larisa@umc.vsu.ru

The economic analysis of financial health of a business entity should be performed based on its financial and economic performance data flows, including but not limited to the data in its financial statements. The financial statements are a key tool of market relations providing every market player (user) with the relevant financial information. The efficiency of the economic analysis of financial health is subject to completeness, materiality and quality of the information being used.

Key words and phrases: financial health, financial policy, financial health, regulatory controls over accounting and reporting, system of regulatory reporting, accounting policies, earnings, costs, financial statements, net assets, inventory, accounting regulations.