

автоматизації на базі сучасних інформаційних технологій.

Слід зазначити, що на українському ринку, незважаючи на існуючі пропозиції та рекламу, не існує готового програмного забезпечення для оцінки і управління ризиками, яке поєднувало би процес одержання, обробки, аналізу фінансової інформації і ухвалення рішення про методи управління фінансовими ризиками у рамках усього підприємства. Тому підприємства не повинні чекати, коли такі програмні продукти будуть створені, якщо це взагалі можливо, а будувати систему управління фінансовими ризиками на основі існуючих аналітичних інформаційних пакетів, використовуючи оптимальні організаційно-функціональні рішення.

Література

1. Абдуллаев А. А., Алиев Р. А., Уланов Г. М. Принципы построения автоматизированных систем управления промышленными предприятиями с непре-

рывным характером производства / Под ред. акад. Б. Н. Петрова. - М.: Энергия, 1975. - 440 с.

2. Вітлінський В. В., Велико-іваненко Г. І. Ризикологія в економіці та підприємстві. – К.: КНЕУ, 2004. – 480 с.

3. Волкова В. Н., Денисов А. А. Основы теории систем и системного анализа. - СПб.: Издательство СПб ГТУ, 1997. – 510 с.

4. Глуценко В. В. Управление рисками. Страхование. – г. Железнодорожный, Москов. обл.: ТОО НПЦ «Крылья», 1999.

5. Шарипов Ю. К., Ильясов Б. Г., Исмагилова Л. А. Управление гибким автоматизированным производством. - Уфа: Башк. кн. изд-во, 1986. - 224 с.

6. Інформація, яка отримана з офіційного веб-сайту компанії «Франклин & Грант» [http:// www.franklin-grant.ru/](http://www.franklin-grant.ru/)

Статья поступила в редакцию 11.05.2004

Т.Г. КОНДРАТОВА,
ДонНТУ

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ ОТРАЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Показатели, отраженные в финансовой отчетности, служат основанием для всестороннего, многофакторного анализа конечных для предприятия результатов финансово-хозяйственной деятельности, выявления резервов улучшения использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов с целью увеличения прибыли и повышения рентабельности.

В соответствии с П(С)БУ № 1 целью составления финансовой отчетности является обеспечение пользователей полной, правдивой и непредвзятой информацией о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия. Показатели финан-

совых результатов характеризуют степень деловой активности предприятия, его финансового благосостояния и положение, которое оно может продемонстрировать потенциальным инвесторам и кредиторам при принятии ими определенных решений.

Одним из наиболее весомых показателей, которые используются при оценке финансового состояния предприятия, является собственный капитал, отраженный в балансе и в отчете о собственном капитале, элементом которого является нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

Следует отметить, что одной из качественных характеристик, предъявляемых к финансовой отчетности, является доходчивость, которая предусматривает доступность понимания и однозначность толкования информации ее пользователями. Однако, действующая методика отражения в отчетности финансовых результатов и более детальное рассмотрение сущности элементов собственного капитала [1] ставят под сомнение соблюдение этого принципа и эффективность вышеуказанной оценки.

Таким образом, в настоящее время высоко актуальным является вопрос о выработке эффективной и достоверной методологии определения и отражения в бухгалтерском учете финансовых результатов, позволяющей пользователям принимать эффективные решения.

Значительный вклад в решение данной проблемы внесли такие ученые-экономисты, как В.А. Гавриленко “Экономический анализ производственно – хозяйственной и финансовой деятельности промышленных предприятий” [2], В.В. Сопко “Бухгалтерський облік” [3], С.Ф. Голов “Бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні” [4], Ф.Ф. Бугинець “Теорія бухгалтерського обліку” [5] и др. В своих работах они провели достаточно глубокий анализ теоретических и методических положений оценки финансового состояния предприятия и его собственного капитала, рассмотрели вопросы построения учета собственности учредителей и участников хозяйственного процесса. Однако в настоящее время все еще открытым остается вопрос о выработке оптимальной методологии оценки и отражения в финансовой отчетности собственного капитала, а, следовательно, и наиболее весомой его части - нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Основная цель статьи – предложить наиболее точную методiku отражения финансовых результатов, позволяющую однозначно толковать предоставленную информацию.

Большинство пользователей финансовой отчетности (инвесторов, кредиторов,

поставщиков, покупателей и др.) анализируют финансовые отчеты с целью получения представления о финансовой перспективе предприятия в будущем, целесообразности вложения в него средств, наличии средств у предприятия, достаточных для уплаты процентов и своевременности погашения задолженности.

Существующих и потенциальных инвесторов, в первую очередь, интересуют такие показатели работы предприятия, как прибыльность, т. е. способность заработать прибыль, достаточную для привлечения и удержания инвестиционного капитала и ликвидность, т. е. способность предприятия рассчитаться со всеми долгами своим имуществом, включая необоротные и текущие активы.

Как правило, основой для анализа этих показателей выступает баланс, особое внимание в котором уделяется размеру собственного капитала предприятия, отраженному в 1 разделе пассива, как собственному источнику финансирования. Необоснованность выбора этого показателя для анализа была отчасти рассмотрена при уточнении сущности определения собственного капитала [1], где отмечалось, что собственным источником финансирования может быть только доход, полученный предприятием в отчетном периоде. Теперь, хотелось бы уделить особое внимание именно этому показателю, а точнее методике его отражения в отчетности.

Прежде всего, хотелось бы напомнить, что никакой взаимосвязи между остатком нераспределенной прибыли и остатком денежных средств у предприятия на какую-либо дату не существует. Поэтому большое кредитовое сальдо счета 44 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)» не гарантирует способность предприятия, например, в случае приостановления его деятельности, рассчитаться по своим обязательствам.

Это обусловлено, прежде всего, соблюдением принципа бухгалтерского учета начисления и соответствия доходов и расходов, которым руководствуются бухгалтера при составлении финансовой отчетности и по которому в соответствии со

статьей 4 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» [6] предлагается отражать доходы и расходы в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в момент их возникновения, независимо от даты поступления или уплаты денежных средств. Исходя из такой методики отражения доходов и расходов, в случае неплатежеспособности покупателей, приводящей к образованию дебиторской задолженности, а, следовательно, и к снижению выручки, часть кредитового сальдо счета 44 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)» в размере недополученных денежных средств будет представлять собой формальную величину, которая не способна быть источником финансирования.

Также дефицит денежных средств может возникнуть из-за появления доходов, не обеспеченных денежными средствами, к которым можно отнести: сумму дооценки необоротных активов после их уценки; доход от инвестиций, учитываемых методом участия в капитале, за вычетом полученных дивидендов по этому виду деятельности; стоимость неучтенных оборотных и необоротных активов, выявленных при их инвентаризации; положительную курсовую разницу необоротных и оборотных активов; доходы от бартерных операций и от безвозмездно полученных основных средств, а также другие доходы, не связанные с непосредственным реальным движением денежных средств [2].

Следовательно, исходя из показателя нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), приведенного в балансе, нельзя получить представления о реальном размере собственного источника финансирования предприятия. Отсюда возникает необходимость обеспечения пользователей финансовой отчетности соответствующей информацией о содержании показателя, приведенного в строке 350 пассива баланса, во избежание принятия ими неадекватных решений.

С целью предоставления пользователям вышеуказанной информации, предлагается разработать вспомогательный аналитический регистр (Ведомость анали-

тического учета счета 44 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)»), который будет являться дополнением к финансовой отчетности, позволяющим произвести анализ соответствия движения денежных средств и доходов (расходов) за определенный период (см. табл. 1). Сравнительный анализ предлагается проводить по двум разделам этого регистра, в которых представлена соответственно взаимосвязь поступления (выбытия) денежных средств с полученными доходами (понесенными расходами).

В Разделе 1. Ведомости аналитического учета счета 44 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)» приводятся аналитические данные о поступлении денежных средств и доходах текущего периода.

Информацию данного раздела целесообразно использовать для выявления взаимосвязи между поступившими денежными средствами и признанными доходами. В графе (1) приводится перечень кодов синтетических счетов 7-го класса Плана счетов [7] за исключением счетов 76 «Страховые платежи», используемого страховыми организациями и 79 «Финансовый результат», который предназначен для учета и обобщения информации о финансовых результатах. Такая детализация необходима для отражения взаимосвязи по каждому конкретному направлению признания доходов.

Графы (2)-(5) отражают всевозможное поступление денежных средств (в кассу, на текущие счета предприятия – Дт 30 «Касса», 31 «Счета в банках»). В частности, в графе (2) целесообразно отразить поступление, предварительное, перед признанием доходов в следующих периодах. К примеру, это может быть поступление средств, в качестве предоплаты за продукцию, которая будет отгружена заказчику в будущем. При этом бухгалтер, заполняющий данный регистр, поставит сумму полученных денежных средств на пересечении графы (2) со счетом 70 «Доходы от реализации» графы (1).

Таблица 1

Ведомость аналитического учета счета 44 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)»

за _____ 20__ г.

Раздел 1. Аналитические данные о поступлении денежных средств и доходах текущего периода											
Код синтетического счета 7 класса (1-го порядка)	Поступление денежных средств			Величина доходов, по которым поступили денежные средства в текущем периоде	Отчисления из доходов графы 5	Признание доходов					
	предварительное, перед признанием доходов	последующее, после признания доходов	не связанное с доходами			по которым ожидается получить денежные средства в отчетном периоде	отчисления из доходов графы 6	по которым денежные средства уже получены	отчисления из доходов графы 7	которые не обеспечены денежными средствами	отчисления из доходов графы 8
1	2	3	4	5	5.1	6	6.1	7	7.1	8	8.1
70											
71											
72											
73											
74											
75											
Итого											
Итого оборотов по Дт 30, 31:											

Раздел 2. Аналитические данные о выбытии денежных средств и расходах текущего периода							
Код синтетического счета 9 класса (1-го порядка)	Выбытие денежных средств			Величина расходов, по которым произошло выбытие денежных средств в текущем периоде	Признание расходов		
	предварительное, перед признанием расходов	последующее, после признания расходов	не связанное с расходами		по которым планируется израсходовать денежные средства в отчетном периоде	по которым денежные средства уже потрачены	не связанных с движением денежных средств уже получены
1	2	3	4	5	6	7	8
90							
91							
92							
93							
94							
95							
96							
97							
98							
99							
Итого							
Итого по Кт счетов 30, 31:							

В графе (3) будет представлено поступление денежных средств, которое произошло после признания доходов в предыдущих периодах. Например, возмещение работником в кассу предприятия суммы недостачи притом, что доход от возмещения был отражен в прошлом периоде. Сумма поступивших средств отразится на пересечении графы (3) со счетом 71 графы (1).

В графе (4) будет отражено поступление денежных средств, не связанное с признанием каких-либо доходов. В частности, это может быть получение кредита в банке. Следовательно, графа (4) будет содержать лишь итоговую сумму вследствие невозможности отражения сумм поступлений по этой графе на пересечении со счетами доходов.

Что касается графы (5), то данные, отраженные в ней, показывают синхронное поступление денежных средств и признанием доходов в текущем периоде. К примеру, признание дохода по получению процентов по депозитному вкладу и одновременное получение денежных средств, в сумме начисленных процентов на текущий счет в том же периоде. Эта сумма отразится на пересечении графы (5) со счетом 73 графы (1).

Итоговые суммы граф (2)-(5) будут равняться сумме дебетовых оборотов по счетам 30, 31.

В графе (5.1) будут отражены отчисления из доходов (НДС, акцизный сбор и пр.), приведенных в графе (5). Суммы в этой графе будут отражены со знаком "-". Сумма итоговых показателей по графам (5) и (5.1) даст «чистый» доход, т.е. тот, который непосредственно спишется в кредит счета 79 при закрытии счетов 7-го класса.

Продолжая анализ, необходимо отметить, что графа (5) обобщает информацию о синхронном «Поступлении денежных средств» и о «Признании доходов».

Данные о «Признании доходов» представлены в графах (5)-(8.1). Они в свою очередь необходимы для выявления различных видов взаимосвязи между признанием доходов и поступлением денежных средств.

В графе (6) отражена информация о признании доходов, по которым планируется получить денежные средства в следующих периодах. Например, признание дохода от возмещения убытков от чрезвычайных событий отразится в этой графе на пересечении со счетом 75 графы (1).

Графа (6.1) является аналогом графы (5.1), но по доходам, по которым планируется получить денежные средства. Суммы в этой графе будут отражены со знаком "-". Сумма итоговых показателей по графам (6) и (6.1) составит «чистый» доход, т.е. тот, который непосредственно спишется в кредит счета 79 при закрытии счетов 7-го класса.

В графе (7) отражена информация о признании доходов, по которым были получены денежные средства в предыдущих периодах. В частности, это может быть доход от реализации финансовых инвестиций, предоплата по которому была получена в предыдущем периоде. Сумма такого дохода найдет своё отражение на пересечении графы (7) со счетом 74 графы (1).

Графа (7.1) является аналогом графы (5.1) и (6.1), но по доходам, по которым денежные средства уже получены. Суммы в этой графе указываются также со знаком "-".

В графе (8) найдет отражение признание доходов, не обеспеченных денежными средствами. Например, признание дохода от инвестиций, учитываемых методом участия в капитале, который отразится на пересечении графы (8) со счетом 72.

Графа (8.1) является аналогом графы (5.1), (6.1) и (7.1), но по доходам, не обеспеченным денежными средствами. Суммы в этой графе также указываются со знаком "-". Сумма итоговых показателей по графам (8) и (8.1) спишется в кредит счета 79 при закрытии счетов 7-го класса.

Сумма итоговых показателей по графам (5)-(8.1) равняется сумме кредитовых оборотов счетов 7-го класса, подлежащих списанию в на счет 79 (Дт 7 кл. Кт 79).

Сумма итоговых показателей по графам (5), (6), (7), (8) равняется сумме оборотов счетов 7-го класса (за исключе-

нием счетов 76 «Страховые платежи» и 79 «Финансовый результат»).

Во втором разделе ведомости приводятся аналитические данные о выбытии денежных средств и расходах текущего периода.

Информацию данного раздела целесообразно использовать для выявления взаимосвязи между выбывшими денежными средствами и признанными расходами. В графе (1) приводится перечень кодов синтетических счетов 9-го класса Плана счетов [7]. Такая детализация необходима для отражения взаимосвязи по каждому конкретному направлению признания расходов.

Графы (2)-(5) отражают всевозможное выбытие денежных средств (из кассы, текущих счетов предприятия – Дт 30 «Касса», 31 «Счета в банках»). В частности, в графе (2) целесообразно отразить выбытие, предварительное, перед признанием расходов в следующих периодах. К примеру, перечисление средств, в качестве оплаты за материалы, стоимость которых будет отнесена на расходы в будущем. При этом бухгалтер, заполняющий данный регистр, поставит сумму перечисленных средств на пересечении графы (2) со счетом 92 графы (1).

В графе (3) будет представлено выбытие денежных средств, которое произошло после признания расходов в предыдущих периодах. Например, оплата счета за электроэнергию, потребленную в прошлом периоде. Сумма выбытия денежных средств отразится на пересечении графы (3) со счетом 91 графы (1).

В графе (4) будет отражено выбытие денежных средств, не связанное с признанием каких-либо расходов. В частности, это может быть возврат основного долга по кредиту банку. Следовательно, графа (4) будет содержать лишь итоговую сумму вследствие невозможности отражения сумм выбытия по этой графе на пересечении со счетами расходов.

Что касается графы (5), то данные, отраженные в ней, показывают синхронное выбытие денежных средств и признание расходов в текущем периоде. К примеру,

признание расходов по уплате процентов за кредит и одновременная их уплата с текущего счета в том же периоде. Эта сумма отразится на пересечении графы (5) со счетом 95 графы (1).

Сумма итоговых показателей граф (2)-(5) будет равняться сумме кредитовых оборотов по счетам 30, 31.

Необходимо отметить, что графа (5) обобщает информацию о синхронном «Выбытии денежных средств» и «Признании расходов».

Информация о «Признании расходов» представлена в графах (5)-(8). Она в свою очередь необходима для выявления различных видов взаимосвязи между признанием расходов и выбытием денежных средств.

В графе (6) отражена информация о признании расходов, по которым планируется израсходовать денежные средства в следующих периодах. Например, признание чрезвычайных расходов отразится в этой графе на пересечении со счетом 99 графы (1).

В графе (7) отражена информация о признании расходов, по которым были израсходованы средства в предыдущих периодах. В частности, это может быть отнесение на расходы на сбыт стоимости запасов, задолженность за которые была погашена в предыдущем периоде. Сумма такого расхода найдет своё отражение на пересечении графы (7) со счетом 93 графы (1).

В графе (8) найдет отражение признание расходов, не связанных с движением денежных средств. Например, это могут быть потери от участия в капитале, которые отразятся на пересечении графы (8) со счетом 96 графы (1).

Сумма итоговых показателей по графам (5) - (8) равняется сумме оборотов счетов 9-го класса.

Используя итоговые показатели данного регистра, пользователи финансовой отчетности получают информацию, на основании которой смогут проанализировать содержание показателя «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)» по следующим направлениям:

1. Разница между суммой итоговых показателей раздела 1 по графам (5)-(8.1), т. е. суммой кредитовых оборотов счетов 7-го класса и суммой итоговых показателей раздела 2 по графам (5)-(8), т. е. суммой дебетовых оборотов счетов 9-го класса, подлежащая списанию на счет 79, будет представлять собой прирост (убыль) нераспределенной прибыли (непокрытых убытков) за текущий период. Эту величину также можно определить как разницу между 3 и 4 графами баланса строки 350 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)».

2. Разность гр. 5 и гр. 5.1 р.1 будет представлять для пользователя, на наш взгляд, наиболее интересную информацию, т. к. именно она покажет ту величину признанного дохода, в общей его величине, по которой поступили денежные средства в текущем периоде и которая может выступить собственным источником финансирования. Однако при этом не следует упускать из внимания гр.5 р.2, в которой представлена величина выбытия денежных средств в отчетном периоде, связанная с признанием расходов этого периода. На сумму выбытия денежных средств отраженную в этой графе, будет уменьшен собственный источник финансирования.

3. Разница между суммой итоговых показателей раздела 1 по графам (7)-(8.1) и суммой итоговых показателей раздела 2 по графам (7)-(8) представит собой нераспределенную прибыль (непокрытые убытки) текущего периода, по которой не ожидается получить (израсходовать) денежные средства в текущем периоде, т. к. они либо были получены ранее, либо доход вообще не обеспечен ими.

Что касается денежных средств, которые находятся в кассе и на текущих счетах предприятия, то данные об их остатках можно получить из баланса, а информация о движении средств в отчетном периоде представлена в разделах 1и 2 вышеназванного регистра в гр. 2-5.

Рекомендуемый регистр, на наш взгляд, поможет пользователям финансо-

вой отчетности составить правильное впечатление о прибыльности предприятия и, возможно, еще раз подтвердит нецелесообразность использования в качестве базы для анализа финансового состояния такого показателя, как размер собственного капитала предприятия.

Приоритетным направлением дальнейших исследований в данной области является не только дальнейшее урегулирование проблемных аспектов в учете финансового результата как одного из элементов собственного капитала, но и совершенствование учета и механизма формирования собственного капитала в целом.

Литература

1. Антипова Т.Г. Уточнение определения сущности сущности собственного капитала предприятия // Наукові праці ДонНТУ. Серія: економічна. Випуск 59. – Донецьк, ДонНТУ, 2003.-С.34 - 38.
2. Гавриленко В.А. Экономический анализ производственно – хозяйственной и финансовой деятельности промышленных предприятий. – Севастополь: «Вебер», 2003. – 321 с.
3. Сопко В.В. Бухгалтерський облік: 3-є вид., перероб. і доп. –К.:КНЕУ, 2000.- С.578.
4. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні. – Дніпропетровськ, ТОВ «Баланс – Клуб», 2001. – С.832.
5. Ф.Ф. Бутинець Теорія бухгалтерського обліку. – Житомир: ЖІТІ, 2000. – С.640.
6. Закон Украины № 996 – XIV “О бухгалтерском учете и финансовой отчетности” от 16.06.1999 г.
7. План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций: с изменен. и доп. от 09.12.2002 г. № 1012.

Статья поступила в редакцию 05.05.2004