

который не должен превышать пяти лет, к общей сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за соответствующий период [2].

Для определения суммы резерва по сомнительным долгам используем метод, связанный с использованием величины дебиторской задолженности на конец отчетного периода с ранжированием ее в зависимости от срока оплаты. Исследование и применение методики будем проводить на основании данных отчетности СП ОАО «ГЭТЗ».

Основным видом деятельности СП ОАО «ГЭТЗ» является производство железнодорожного подвижного состава (без ремонта).

Расчет резерва по сомнительным долгам приведен в таблице 1.

Таблица 1. Расчет величины резерва по сомнительным долгам СП ОАО «ГЭТЗ» на 01.01.2014 г. (млн. руб.)

Покупатель	Дебиторская задолженность со сроком непогашения			
	до 6 месяцев	7-9 месяцев	10-12 месяцев	Более года
1 УП «Белжелдорснаб»				2841
2 ОАО «Белтрансавтоматика»				1746
3 ОМТС Минск.отдел бел.жд.				426
5 ТД «Проммашкомплект»		4600		
6 ПУП «Гомельобои»				353
8 РУП «Гомельское отделение БЖД» г. Жлобин	15			
9 Прочие	105			
10.Прочие				217
11 Прочие		2158		
12 Прочие			437	
Всего	120	6758	437	5583
Процент возможной неуплаты	0%	5%	7%	20%
Резерв по сомнительным долгам	—	337,9	30,6	1116,6

Таким образом, по данным таблицы 1 видно, что СП ОАО «ГЭТЗ» следует создать резерв по сомнительным долгам на общую сумму 1485,1 млн. руб. Созданный резерв повлияет на величину некоторых показателей финансовой отчетности: дебиторская задолженность, прибыль (убыток) от текущей деятельности, прибыль до налогообложения и др..

В связи с созданием резерва по сомнительным долгам величина дебиторской задолженности СП ОАО «ГЭТЗ» на отчетную дату уменьшится на сумму данного резерва или на 11,5%, а значение конечного финансового результата – на 13,3%.

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что использование принципа осмотрительности является необходимым этапом сближения с МСФО, так как именно он направлен на устранение искажений показателей финансовой отчетности.

В случае пренебрежения принципом осмотрительности финансовая отчетность перестанет быть нейтральной и, следовательно, утратит надежность.

**Список цитированных источников:**

1. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – С. 512.

2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. постановл. М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.09.2011 № 102: с изм. и доп.: текст по состоянию на 31 декабря 2013 г.

УДК 657.372.01

**Морозова О.В.**

*Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины, г. Гомель*

*Научный руководитель: к.э.н. Панова Т.И.*

**ПОДХОДЫ К ПОВЫШЕНИЮ ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Отчетная информация является основным источником для принятия экономических решений различными группами пользователей. По этой причине к ее качеству предъявляются высокие требования. Не случайно в основополагающем документе МСФО – Принципах подготовки финансовой отчетности – наряду с целями бухгалтерского учета и его основными принципами раскрыты качественные характеристики информации финансовой отчетности. К ним относятся понятность, уместность (релевантность), достоверность (надежность) и сопоставимость. При этом данные качества составляют первый уровень требований к финансовой отчетности. Уместность раскрывается через существенность и своевременность. В свою очередь, требование достоверности раскрывается через следующие характеристики: правдивость, преобладание экономического содержания над юридической формой, нейтральность, осмотрительность, полнота [1].

В Республике Беларусь с 2014 года начал действовать новый Закон о бухгалтерском учете и отчетности, в котором сформулированы принципы бухгалтерского учета и требования к качеству учетной информации, при этом они практически совпадают с МСФО.

Качественные характеристики учетной информации определяют полезность данных финансовой отчетности для пользователей. Однако в некоторых случаях невозможно соблюдать все принципы одновременно. Например, соблюдение принципа уместности может прийти в противоречие с принципом достоверности или принципом осмотрительности. При этом в обязательном порядке необходимо соблюдать законодательство и следовать всем действующим инструкциям по ведению бухгалтерского учета. В действительности же обеспечить достоверность и полноту представления в отчетности не так просто, так как инструкции могут содержать несколько вариантов предписаний: одновариантные и многовариантные. При первом варианте объективность информации остается вне поля зрения, а во втором возникает вопрос, какой из альтернативных способов учета следует предпочесть. При этом разные способы учета будут соответствовать и объективности, и достоверности учетной информации, а другие будут искажать финансовую отчетность. Несоблюдение предписаний нормативно-правовых актов ведет к фальсификации отчетности, необъективное отражение финансового положения организации – к вуалированию отчетности [2].

Качество информации можно оценивать только с позиции поставленной цели. Бухгалтеру необходимо решить, что для него является наиболее важным: стремление к реальному отражению имущественного комплекса фирмы для нужд внешних пользователей (инвесторов, кредиторов) либо выявление финансового результата и оценка эффективности деятельности организации для нужд системы управления или собственников. При этом совмещение обеих целей невозможно, так как противоречит друг другу. Стремясь отразить реальный финансовый результат, необходимо пренебречь достоверной оценкой финансового положения, и наоборот, отражение состояния предприятия не всегда позволит показать действительную величину прибыли.

Таким образом, достоверность бухгалтерской информации можно рассматривать с позиции или статического, или динамического баланса [3, с. 81]. Если требуется повысить точность в оценке имущественного комплекса, необходимо уделить большее внимание принципам статического баланса, если желательнее более точно исчислить финансовый результат, то, наоборот, следует по возможности прибегнуть к элементам динамической балансовой теории.

Статический баланс позволяет в денежной оценке на определенный момент времени отобразить состояние средств организации и источников их формирования. Данный баланс дает ответ на вопрос о ликвидности и предполагает оценку по текущим или справедливым ценам. Динамический баланс есть метод, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени изобразить кругооборот капитала, вложенного в организацию, и его финансовый результат.

В настоящее время сформирован единый баланс, в котором имущество и кредиторская задолженность имеют статическую основу, а структура баланса и экономическая принадлежность статей – динамическую. Правила оценки также динамические, а переоценки – статические.

Представим в таблице 2 применение статической и динамической концепций баланса, которые выражаются в выборе метода учета или метода оценки.

Таблица 2. Пример различий в методах оценки активов, обеспечивающих достоверность информации с позиции статической и динамической теории

Методы оценки	В статической теории		В динамической теории	
	Экономическая интерпретация	Рекомендуемые методы	Экономическая интерпретация	Рекомендуемые методы
Методы начисления амортизации	Амортизация – это результат износа объекта во времени. Нормы амортизации увязываются с фактическими сроками эксплуатации объекта	Производительный метод. Позволяет наиболее достоверно определить износ машин и оборудования	Процесс переноса стоимости объекта на текущие затраты (расходы); способ учетной политики регулировать финансовый результат	Методы уменьшаемого остатка, суммы чисел лет. Позволяют в начале эксплуатации увеличивать сумму расходов, что соответствует большим доходам от новых объектов, однако не совсем реально отражает остаточную стоимость
Методы оценки запасов	Необходимость достоверной оценки остатков запасов в балансе	1. По себестоимости каждой единицы. 2. Метод ФИФО показывает остатки по ценам последних приобретений	Необходимость точного исчисления расходов, в частности, материальных затрат	1. По себестоимости каждой единицы. По причине трудоемкости почти не используется. 2. По средневзвешенной стоимости
Оценка основных средств	Оценка по текущей рыночной стоимости с целью справедливой оценки активов	Обязательна переоценка	Оценка по первоначальной стоимости.	Переоценка недопустима, так как в актив вложен строго определенный капитал, а изменения искажают финансовый результат
Оценка бизнеса	Достоверное отражение имущественного комплекса	Использование текущих (ликвидационных) цен	Достоверная оценка финансового результата с учетом возможного будущего дохода	Использование дисконтированной стоимости

## Продолжение таблицы 2

Оценка ценных бумаг	Отражение активов по возможной цене продажи	Оценка по текущему курсу	Отражение фактически понесенных затрат с целью достоверности определения финансового результата	Оценка по фактической цене приобретения
Создание резервов	Используется для правильного исчисления стоимости активов, а не для распределения затрат по периодам. Для затрат резерв не создается.	Создаются на покрытие кредиторской задолженности, обязательств и нереализованных убытков	Отражают затраты в составе расходов отчетного периода, когда размер и срок будущих выплат не определен.	Формируются по расходам, размер которых не определен, на будущие обязательства, на покрытие внутренних производственных затрат.

Применим на практике динамическую теорию баланса на примере ОАО «Гомельский ДСК». Рассмотрим, как изменится сумма амортизации при изменении метода начисления, что произойдет с объемом дебиторской задолженности при использовании резерва по сомнительным долгам, как изменится стоимость остатка запасов при изменении метода их оценки.

В ОАО «Гомельский ДСК» имеется просроченная дебиторская задолженность, однако резерв по сомнительным долгам не создан. На конец 2013 года общая сумма задолженности составляет 105105 млн. руб., при этом просрочена задолженность в сумме 25222 млн. руб. Таким образом, сумму задолженности необходимо скорректировать на резерв по сомнительным долгам. В данном случае вся просроченная задолженность является сомнительной. При составлении нового баланса сумма краткосрочной задолженности будет равна 79883 млн. руб.

В организации используется линейный метод начисления амортизации для всех основных средств. Изменим способ начисления амортизации с линейного на метод суммы чисел лет по активной части основных средств – машинам и оборудованию. При этом в 2013 г. объем амортизации увеличится на 9699 млн. руб. и составит 365649 млн. руб. Поэтому стоимость основных средств снизится с 801801 млн. руб. до 792102 млн. руб.

В организации используется метод оценки запасов ФИФО. Для того чтобы повысить достоверность баланса в соответствии с динамической теорией, перейдем на метод средневзвешенной стоимости. Поэтому величина запасов снизится с 126625 млн. руб. до 115119 млн. руб.

Оформим результаты в таблице 2.

Таблица 2. Изменение статей баланса после корректировки в соответствии с динамической теорией

Статья баланса	До корректировки	После корректировки	Отклонение
Дебиторская задолженность, млн. руб.	105105	79883	-25222
Основные средства	801801	792102	-16699
Запасы	126625	115119	-11506

В практике белорусского учета, также как в других странах, существует смешение динамического и статического подходов. Следовательно, финансовая отчетность пытается одновременно удовлетворить требованиям и статического, и динамического учетов, то есть показать достоверно и финансовое состояние организации, и ее финансовые результаты. Неизбежно получается компромиссный вариант, который не может в полной мере удовлетворить пользователей, и принцип достоверности нарушается.

На наш взгляд, соблюдение принципа достоверности отчетности в рамках единого баланса невозможно. Стремление к максимальной достоверности оценки имущественного положения организации обязательно исказит значение ее финансового результата, и наоборот – точное исчисление прибыли приведет к недостоверной оценке активов. Выход может быть найден в составлении нескольких балансов, ориентированных на конкретные цели (оценка кредитоспособности, прибыльности, эффективности управления и др.). В противном случае необходимо сознавать некоторую неточность оценок и решений, базирующихся на существующей отчетности.

**Список цитированных источников:**

1. Международные стандарты финансовой отчетности: издан. на русском языке. – М.: Аскери-Асса, 2004. – 752 с.
2. Соколов, Я.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Я.В. Соколов – М.: Магистр, 2009. – 479 с.
3. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика / Ж. Ришар; пер. с фр.; под ред. Я. В.Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 160 с.