

Слапик Ю.Н., Матвеева С.Н.

## ПУБЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЕЕ ЗНАЧЕНИЕ В КАЧЕСТВЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ДЛЯ АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ ПРЕДПРИЯТИЯ

В условиях рыночной экономики главным средством, повышающим эффективность управленческого процесса, становится информация, получаемая на основе данных бухгалтерского учета. Но требования, предъявляемые к информации и к ее источнику, меняются. С позиции экономики в странах с развитой рыночной инфраструктурой учет, как правило, рассматривается как процесс подготовки информации о предприятии, которая может быть полезной для принятия управленческих решений по распределению и эффективному использованию имеющихся ресурсов. Результативная информация, применяемая в рамках финансового учета, ориентирована, прежде всего, на следующих пользователей: внешних, то есть не участвующих непосредственно в управлении, его текущей деятельности; внутренних – вложивших свой капитал в активы предприятия.

Для пользователей более ценной является та информация, которую они имеют в нужный момент: полная, достоверная и своевременная. Запоздалая информация имеет менее значительную практическую ценность. Достоверную и своевременную информацию о заработанном финансовом результате, а также о величине собственного и заемного капитала пользователям внутренним и внешним дает система отчетности предприятия, являющаяся заключительным этапом бухгалтерского учета. В связи с этим необходимо отметить все возрастающую роль и значение публичной отчетности, и степень ее доступности.

Бухгалтерская отчетность – способ представления заинтересованным лицам экономической информации о субъекте хозяйствования, информационные запросы и интересы которых могут не совпадать между собой, но должны быть удовлетворены. Например, национальные стандарты бухгалтерского учета США и Великобритании, в экономике которых важнейшую роль играет акционерный капитал, главное место отводят сведениям, удовлетворяющим интересы акционеров. В Германии и Японии основными инвесторами являются банки. Поэтому в национальных счетах здесь на первом месте – интересы кредиторов. Во Франции и Швеции отчетность характеризуется большей унифицированностью и регламентированностью, поскольку в этих странах значительна роль государственного регулирования экономики. Но независимо от национальных особенностей отчетность должна обеспечивать полное и точное описание активов предприятия, его обязательств, капитала, прибылей и убытков, резервов. Это в свою очередь дает возможность принимать обоснованные управленческие решения, и действовать в соответствии с общепризнанными в мировой бухгалтерской практике принципами.

В Республике Беларусь согласно действующему законодательству в состав публичной финансовой отчетности включено только две формы: баланс предприятия (форма № 1) и отчет о прибылях и убытках (форма № 2), а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность публикуемой отчетности. Как правило, публиковать свою отчетность должны открытые акционерные общества, банковские учре-

ждения, биржи, фонды, страховые организации и другие субъекты хозяйствования, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств. Согласно ст.13 Закона Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» годовой отчет эмитента необходимо не позднее 3-х месяцев со дня окончания финансового года, следующего за отчетным, направлять держателям акций или опубликовывать в двух органах печати республиканского уровня, а также представлять центральному органу, осуществляющему контроль и надзор за рынком ценных бумаг и соответствующему финансовому органу. В противном случае необходимо будет заплатить штраф в размере ста базовых величин. Решение о публикации отчетности в определенных изданиях принимается на Общем собрании акционеров. [1]

В тоже время специальные законодательные акты многих промышленно развитых стран обязуют предприятия и организации обеспечивать свободный доступ к финансовой отчетности всех заинтересованных лиц путем их публикации. Следует иметь в виду, что такие публикации осуществляют регулярно только компании, действующие в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.

Годовые отчеты предназначены для подведения итогов производственной, сбытовой и финансовой деятельности компании, отчета перед акционерами, которые получают из совокупных доходов фирмы дивиденды, а также в рекламных целях. Следует только сделать несколько оговорок: годовые отчеты содержат хотя и обширную хозяйственную информацию, но далеко не полную. Многие показатели экономической деятельности фирмы скрываются под флагом коммерческой тайны; упор в годовых отчетах делается на наиболее результативные показатели, не отражая недостатков и проблем фирмы. Сами по себе отчеты являются документами ограниченного пользования (только для акционеров).

Годовые отчеты все же позволяют дать полную картину деятельности фирмы за определенный период времени, получить в систематизированном виде сведения о капиталовложениях, планах и перспективах модернизации производства, о научно-техническом потенциале, о нагрузке производственных мощностей, а в некоторых случаях и о портфеле заказов фирмы.

Ценными сведениями годовых отчетов являются приводимые обзоры по рынкам, по потребителям и их запросам, данные о новых тенденциях в развитии производства и сбыта. Важными разделами годовых отчетов являются финансовые разделы, к которым относятся: баланс фирмы, счет прибылей и убытков, счет поступления и расходования средств.

Публикуемые годовые отчеты содержат краткий обзор положения фирмы на тех рынках, где осуществляется коммерческая деятельность в текущем отчетном году. Несомненной ценностью таких отчетов являются статистические подборки материалов, сгруппированных в таблицы, диаграммы и графики, которые позволяют даже простейшим экономическим анализом отследить тенденции развития фирмы и ее положения на рынке. В небольших предисловиях к отдель-

*Слапик Юлия Николаевна. Ст. преподаватель каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.*

*Матвеева Светлана Николаевна. Аспирантка каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.*

*Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.*

ным разделам и статьям годовых отчетов даются обобщенные выводы, а также сведения об ассоциированных фирмах, филиалах и дочерних предприятиях. Последнее позволяет более точно представить региональную политику предприятия и взаимоотношения материнской и дочерних компаний. [2]

Весьма ценным источником хозяйственной информации являются каталоги по номенклатуре выпускаемой и реализуемой продукции. Правда эта информация в большей степени носит технологический характер, но дает хорошую возможность получить сведения о производимых фирмой изделиях и их технических характеристиках, что очень необходимо при экспертной оценке технологического уровня товаров и услуг предприятия и даже при технико-экономических сопоставлениях.

Таким образом, публикуемые годовые отчеты – это еще один из способов рекламной деятельности в сфере конкурентной борьбы, чтобы привлечь внимание будущих инвесторов и их денежные средства, а также и не потерять имеющихся.

Отличительной особенностью бухучета и отчетности в Республике Беларусь от учета и отчетности, базирующейся на международных стандартах, выступает то, что белорусский учет во многом является еще учетом «административной экономики» и выполняет, прежде всего, функции расчета налогооблагаемой базы по различным налогам. В связи с этим, вероятно, обнародовать свою отчетность многие предприятия даже не стремятся. Но все же попытки публикации собственной отчетности предприятиями и организациями проявляются у нас. Наиболее широко публичность годовых отчетов распространена среди учреждений банковской сферы.

Таким образом, для отчетности белорусских предприятий, на наш взгляд, еще большая «прозрачность» не помешает. Более того, существующие требования законодательства как отечественного, так и стран-соседей (например, России, Украины) к формам обнародования информации не достаточно полны – не обеспечивают полной защиты интересов инвесторов, что проявляется в следующем:

- в отсутствии единого и доступного публике банка таких публикаций;
- публикуемая отчетность часто носит сильно усеченный характер и это никак и никем не карается. В итоге публикацией отчетности вполне может считаться баланс на 1 января из трех строк, опубликованный 1 сентября в какой-нибудь местной газете. Из-за этого найти то, что вам нужно, в широкой печати практически не представляется возможным.

И тут на помощь может прийти Интернет, который все шире входит в нашу жизнь. Но публикация отчетности о разных предприятиях в разных местах в сети Интернет не улучшит положение, так как ее будет просто найти и сравнить. В связи с этим возникает необходимость стандартизации и централизации этой деятельности. Выиграют рядовые инвесторы: ведь замысел состоит в том, чтобы деловая информация стала более доступной и понятной даже непрофессионалу.

У нас в республике, вероятно, нет пока такой базы данных в Интернете и вопрос, когда ее начнут создавать также остается открытым. Но все же главным источником данных годовых публикуемых отчетов является журнал «Белорусский фондовый рынок».

На Украине правом публиковать в сети Интернет формы отчетности обладает за определенную плату «Инвестиционная газета».

В России по инициативе Международной Конфедерации обществ потребителей (КонфОП) ЗАО «Интернет» создало на сервере [www.balance.ru](http://www.balance.ru) проект «Балансы России». Самый главный принцип функционирования сервера – бесплатный, ничем и никем не ограниченный свободный сетевой доступ потребителей к базе данных «Балансы России».

Весьма перспективным способом получения экономической информации по зарубежным фирмам является обращение к базам данных мирового информационного рынка на магнитных носителях. Современные базы данных охватывают практически все сферы предпринимательской деятельности, производство, сбыт, научно-исследовательские работы, посредническая деятельность, маркетинг и т. д. В качестве примера можно порекомендовать базу данных «Compas Europe». Она содержит большой объем информации о сотнях тысяч западноевропейских фирм и содержит все основные сведения, перечисляемые в стандартной справке о фирме. Такая справка имеет стандартный вид и содержит следующие сведения:

- полное и краткое название фирмы, ее почтовый адрес, телефон и факс;
- род занятий фирмы (промышленная, торговая, туристическая и т. д.);
- год создания;
- величина капитала и его состав;
- оценка платежеспособности, финансового положения;
- общие сведения о руководстве фирмы (персональные данные);
- объемы продаж;
- наименования банков, с которыми фирма поддерживает корреспондентские отношения;
- сведения о дочерних и ассоциированных компаниях.

Все базы данных отличаются друг от друга объемом информации, частотой ее обновления, языком описания, оперативностью предоставления информации и стоимостью материалов.

Вместе с тем отечественному предпринимателю следует иметь в виду оборотную сторону контактов с западными информационными агентствами. Суть ее – предоставление справки об интересующей фирме довольно часто сопровождается оказанием аналогичной услуги фирме-объекту интереса, что в условиях ведения постоянного промышленного шпионажа вполне объяснимо. [3]

Следует также заметить, что международными стандартами бухгалтерского учета (МСБУ) и национальными стандартами большинства развитых стран единая и обязательная структура отчетности, как правило, не предусматривается. Применительно к нашей отечественной отчетности ее структура также не должна быть строго регламентирована, как сейчас, но число форм отчетов следовало бы увеличить. Должен быть определен лишь перечень и экономическое содержание основных показателей с присвоением соответствующих кодов; степень детализации должна определяться самим предприятием самостоятельно с учетом его специфики производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, а также и размером.

В связи с этим необходимо провести реформирование системы бухгалтерского учета и отчетности, целью которого должно стать приведение национальной системы бухучета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики с учетом национального законодательства.

Информация публичной финансовой отчетности служит исходной базой для принятия оптимальных решений по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности фирмы.

В современных рыночных условиях повышается самостоятельность организаций и предприятий в принятии и реализации управленческих решений, их экономическая и юридическая ответственность за результаты хозяйственной деятельности. В связи с этим объективно возрастает значение финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов – это и есть одна из экономически важных проблем управления финансовыми ресурсами на предприятиях. Все это повышает роль финансового анализа в оценке их производственной и коммерческой

деятельности, прежде всего в наличии, размещении и использовании капитала и доходов.

Оценка финансового состояния фирмы и одновременно формирование ее имиджа как устойчивой осуществляется в результате проведения экономического анализа целого комплекса финансовых показателей, расчет которых основан на существовании определенных соотношений между отдельными статьями отчетности. Эти коэффициенты представляют большой интерес для экономистов, поскольку, во-первых, позволяют определить тот круг сведений, который важен для пользователей бухгалтерской отчетности с точки зрения принятия решений; во-вторых, предоставляют возможность глубже оценить положение данной отчетной единицы в системе хозяйствования и тенденции его изменения.

Финансовое состояние – это важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия по внешней среде. Оно определяет его конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самой организации и ее партнеров по финансовым и другим отношениям.

Действующие правила не позволяют внешним пользователям отчетности делать свои выводы о результатах хозяйственной деятельности и о финансовом состоянии предприя-

тия, что увеличивает риск и снижает привлекательность белорусской экономики для инвесторов. Для самих же субъектов хозяйствования это создает трудности для принятия управленческих решений, а при попытке привлечь инвестора им приходится приводить собственную отчетность в соответствии с МСБУ.

Только благополучное в финансовом отношении предприятие способно устойчиво развиваться и расширяться, эффективно использовать свои ресурсы, а также добиваться поставленных целей. Ведь устойчивость предприятия – это не только атрибут современной политики выживания, но и стратегия его развития. В связи с этим переход на МСБУ приобретает важное значение и требует неотложного решения в ближайшее время.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь № 1512-ХІІ от 12.03.1992 «О ценных бумагах и фондовых биржах».
2. Волчиков О.Н., Агаянц И.А. Методическое пособие по изучению иностранных фирм. – М.: ВНИКИ, 1989. – 280 с.
3. Енгибаров А.В., Шibaев С.В. Выходим на мировой рынок. – М.: Политиздат, 1990. – 260 с.

УДК 504:574

**Коломийцева О.В.**

## ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

В конце прошлого века в мировой практике стала актуальной концепция «национальной безопасности», которая заняла значимое место среди общесистемных категорий, характеризующих состояние государства и общества. Несмотря на то, что счёт научных работ, посвящённых теме национальной и экономической безопасности, идёт на десятки и сотни, до сих пор не существует единого общепринятого определения таких категорий как экономическая безопасность, экологическая безопасность, национальная безопасность. Но, несмотря на это, понятие национальной безопасности и экономической безопасности уже вошло в нормативные документы России и Беларуси (Концепция национальной безопасности Республики Беларусь, Концепция экономической безопасности Российской Федерации.).

Национальная безопасность чаще всего определяется, как способность конкретного государства противостоять воздействию негативных внутренних и внешних факторов, возможность самостоятельно осуществлять выбранную государственную политику, обеспечение защиты жизненно важных интересов граждан, общества и государства от внешних и внутренних угроз, различных по своей природе – политических, военных, экономических, социальных, экологических.

В составе национальной безопасности в качестве составляющих элементов, возможно выделить экономическую, военную социальную и экологическую безопасность. Каждая из этих категорий представляет собой объект для самостоятельного научного исследования, подробного анализа сущности этих понятий и разработки механизма функционирования национальной безопасности и её составляющих компонентов.

Надо заметить, что каждая из этих категорий может изучаться одной из соответствующих наук: экономическую безопасность можно отнести к экономическим понятиям, кон-

цепция экологической безопасности является объектом изучения экологии, социальную безопасность изучает социология. Но, стоит принять во внимание, что сферы общества, о безопасности которых идёт речь, теснейшим образом связаны между собой, взаимозависимы друг от друга. Поэтому возможно рассудить об экономических аспектах экологической безопасности, о социологических аспектах экономической безопасности, и наоборот.

Концепция экологической безопасности заслужила всестороннее рассмотрение и анализ во многих работах ученых [5,6,7,8].

Необходимость применения категории «экологическая безопасность» обусловлена тем, что традиционный понятийный аппарат, содержащий категории «окружающая природная среда», «природные ресурсы», «охрана окружающей среды» и т.п., является недостаточным, чтобы описать воздействие человека на окружающую природную среду. В случае чрезмерного, некорректного, длительного воздействия на окружающую среду, происходит изменение не всей среды в целом, а только её каких-либо отдельных свойств или характеристик. Антропогенная деятельность человека приводит к последовательному переходу естественного состояния природных систем к трансформированным, видоизменённым состояниям, которые могут являться неустойчивыми и нуждаться в поддержке для дальнейшего функционирования. В этом случае, экологическая безопасность представляет собой поддержание непрерывного развития трансформированных систем. Это предположение основано на учении В.И. Вернадского о превращении биосферы в техносферу, которая весьма неустойчива и уязвима в связи с нарушением эволюционного равновесия, выпадении многих звеньев и включения новых. Техносфера сделала жизнь человека комфортнее, но стала

*Коломийцева Оксана Владимировна. Ассистент каф. экономической теории Брестского государственного технического университета.*

*Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.*