

2.6. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНТЕРЕСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И СТАНДАРТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Поленова С.Н., д.э.н., доцент, кафедра
«Бухгалтерский учет в коммерческих организациях»

Финансовый университет при Правительстве РФ

Современная бухгалтерская практика и взгляды ученых на содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности все в большей мере обуславливаются взаимосвязью экономических интересов и потребностей пользователей отчетной информации ее содержанию и раскрытию, что отражается на правилах формирования соответствующих сведений. Подобная тенденция характерна для отечественной и мировой практик, она позволяет сократить затраты как на анализ отчетности, так и на генерирование соответствующих данных. В связи с этим в статье представлены авторские рекомендации по оптимизации действующих отечественных стандартов по бухгалтерскому учету.

Анализ правил формирования информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающих принципы, требования, методики и другие элементы общей конструкции и механизма отчетного процесса в условиях стандартизации, вряд ли возможен без исследования того, для кого формируются ее сведения. Данный вопрос часто остается вне поля зрения, как нормативных правовых документов, так и отечественных ученых. Типичным, на наш взгляд, является констатация авторами возможных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности и перечня наиболее востребованной информации, которая должна быть сформирована в ней под те или иные совокупные нужды заинтересованных юридических и физических лиц. В учетной литературе пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности принимаются как данность, которая характеризуется следующим образом: есть стандартная (в зарубежной практике) или определенная нормативными правовыми актами в российской практике совокупность пользователей, для которых формируются отчетная информация.

Между тем расширение содержания отчетных данных, информации, сопровождающей бухгалтерскую (финансовую) отчетность в форме пояснений к ней, имеет тенденцию к постоянному росту. Такой рост сопровождается увеличением затрат субъектов хозяйствования по генерированию данных, позволяющих оценить финансовое положение, финансовые результаты и динамику денежных средств за отчетный период, а следовательно, сокращением выгод от раскрытия такой информации. Кроме того, растет объем представляемых пользователям сведений, что затрудняет их понимание, анализ и оценку для принятия обоснованных управленческих решений. Участники XXXVI конгресса Европейской ассоциации бухгалтеров, состоявшегося в 2013 г., выразили беспокойство увеличением информации, раскрываемой в финансовой отчетности: «...Все время возрастают объемы показателей отчетности, подлежащие раскрытию, и весь этот процесс уже выходит из под контроля. В какой-то момент слож-

ность раскрытия информации приведет к тому, что затраты на ее составление превысят выгоды, а пользователи не смогут полностью «поглотить» все последствия от дополнительного раскрытия информации» [6, с. 119].

Считаем, что решение поставленного теоретического вопроса возможно, исходя из разработок, осуществленных в экономической теории, рассматриваемой методологическим инструментом научного экономического познания. Исследование информационной совокупности, формируемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, должно, на наш взгляд, основываться на теории экономических интересов.

Экономические интересы, как явления реальной действительности, имеют материальную (вещественную) форму и являются результатами деятельности людей, которых они стараются достичь в процессе производства материальных благ и услуг, их распределения и обмена. Измерение результатов работы в любых хозяйственных субъектах ведется посредством бухгалтерского учета и находит отражение в отчетности, а возникновение экономических интересов, сфера приложения которых лежит в области коммерческой деятельности, происходит в большинстве своем на основе данных, представляемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Экономические интересы понимаются в экономической теории как отношения между участниками воспроизводственного процесса для удовлетворения присущей каждому из них системы экономических потребностей.

Поскольку экономическая потребность возникает в сознании людей как индивидов или как группы, побудительные мотивы их деятельности опираются на информацию, характеризующую работу субъектов рынка, роль которой постоянно растет. Такая совокупность информации, дающей возможность удовлетворить потребности, а затем экономические интересы, позволяет индивиду или группе индивидов разработать план действий, механизм по их реализации по отношению к конкретному субъекту хозяйствования.

Экономический интерес как целостность служит стимулом хозяйственной деятельности субъектов рынка. Одновременно хозяйственная деятельность субъектов рынка напрямую связана с формированием экономических интересов (рис. 1).



Рис. 1. Взаимосвязь экономических интересов и субъектов рынка

Поскольку основной поставщик информации о субъектах рынка – публичная бухгалтерская (финансовая) отчетность, возрастает значимость не только реализации ее качественных характеристик, но и состава. Причем детерминантом в этом процессе служит экономический интерес пользовате-

лей, формирующий совокупность качественных характеристик отчетности для его удовлетворения.

Реализация экономического интереса проявляется в совокупности показателей работы организации, представляемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности за определенный временной (отчетный) период. Поэтому содержание отчетных форм при стандартизации учетного процесса в принципе должно обеспечивать экономические интересы участников деятельности хозяйствующего субъекта, рассматриваемого как опосредованную субстанцию рынка. Экономические интересы участников хозяйственного процесса определяют поведение субъекта рынка по формированию совокупности информации, отражаемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности. С другой стороны, эти интересы, направленные на социально-экономические отношения, реализуются, в том числе посредством представляемых в отчетности определенной совокупности сведений.

Наряду с понятием «интерес» в экономической теории используется категория «потребность», трактуемая учеными как средство удовлетворения возникающих экономических интересов. Рассматривая потребности по отношению к хозяйственной деятельности, мы присоединяемся к мнению тех авторов, которые считают, что потребность представляет усвоенный субъектом опыт взаимодействия со средой, детерминирующей устойчивое позиционирование субъекта в пространстве, т.е. под потребностью подразумевается нечто, определяемое прошлым. Интерес – это понятие сквозное во времени и в пространстве, отражающее как детерминированность настоящего прошлым, так и свободу в будущем.

С позиций экономической теории разница понятий «потребности» и «интересы» заключается в том, что удовлетворение потребностей соответствует сути простого воспроизводства, а реализация интересов – расширенного воспроизводства. Следовательно, рассматривая информационную составляющую удовлетворения экономических потребностей и экономических интересов, можно сделать вывод, что в результате стандартизации формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности полученная информация должна удовлетворять как экономические потребности, так и экономические интересы пользователей (рис. 2).

Одной из наиболее важных целей, которые ставятся разработчиками учетных стандартов перед составителями отчетности, является удовлетворение потребностей в экономической информации о работе организаций совокупности пользователей, имеющих разные экономические интересы. Так, в документе «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности» в составе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) речь идет об удовлетворении информационных потребностей пользователей [15, с. 726].

Исходя из представленных теоретических подходов, экономические отношения, возникающие в обществе, следует изучать не только с позиций удовлетворения потребностей, но и с позиций тех возможностей, которые открываются перед экономическим субъектом по мере реализации хозяйственных инте-

ресов. Поэтому, на наш взгляд, при исследовании состава, содержания бухгалтерской (финансовой) отчетности, правил ее составления в процессе учетной стандартизации, необходимо определить главную цель ее формирования – удовлетворение экономических интересов пользователей.

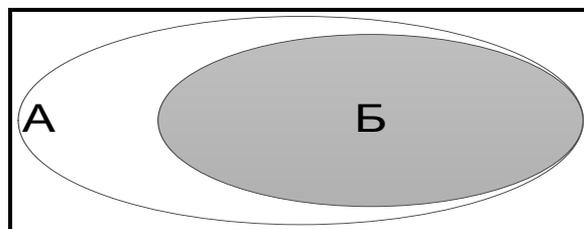


Рис. 2. Соотношение отчетной информации, удовлетворяющей экономические потребности и экономические интересы пользователей¹

Экономические интересы возникают лишь, когда для удовлетворения потребностей люди вступают в экономические отношения, связанные с отношениями присвоения прибавочного продукта.

Потребности юридических и физических лиц в информации о хозяйствующих в экономике субъектах обуславливаются тем, что показатели работы организаций прямым или опосредованным образом могут быть использованы для реализации фактически имеющих место или потенциальных (планируемых индивидом или группой индивидов) отношений присвоения прибавочного продукта на стадиях распределения, обмена произведенными материальными благами и услугами.

Реальные отношения присвоения (в форме изъятия владельцами прибыли, начисления дивидендов акционерам, процентов по предоставленным займам, налога на прибыль) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности возникают с такими пользователями отчетных данных, как инвесторы, собственники, работники организации, работодатели, правительства и их органы, а потенциальные – с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами, покупателями, общественностью и др. Причем разделение пользователей осуществлено нами по временному признаку в связи с тем, что бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на отчетную дату. Поэтому взгляд на учетную информацию безотносительно к отчетной дате позволяет нам утверждать, что как реальные, так и потенциальные отношения присвоения прибавочного продукта любым субъектом рынка должны рассматриваться не как их потребности (информационные потребности), а как их экономические интересы. Поэтому экономический интерес должен лежать в основе определения целей формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее содержания в процессе стандартизации.

Российские правила бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренные Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ

¹ Условные обозначения: А – отчетная информация, удовлетворяющая экономические интересы; Б – отчетная информация, удовлетворяющая экономические потребности.

[1], Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденном приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) от 29 июля 1998 г. №34н, большинством национальных стандартов по бухгалтерскому учету, не содержат указаний, какие потребности или интересы пользователей реализуются при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В нормативных правовых документах речь ведется о раскрытии в учетной политике способов бухгалтерского учета, существенно влияющих «...на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности» (п. 11 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 1/98 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. №60н) [3]. Только в п. 7 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденном приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43н, отмечено: для обеспечения нейтральности информации бухгалтерской отчетности в ней должно быть «...исключено одностороннее удовлетворение интересов одних пользователей бухгалтерской отчетности перед другими» [4].

Экономические интересы по своей природе являются объективными, поскольку служат мотивами экономической деятельности и обуславливаются хозяйственными и личными обстоятельствами. Объективная природа экономических интересов не означает, что они существуют вне индивида. Поэтому содержание экономических интересов субъектов экономических отношений по составу информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности опосредовано спецификой экономических отношений на разных уровнях хозяйствований, существующих трудовых связях, отношениях присвоения и отчуждения результатов труда. Следовательно, производственные отношения, существующие в обществе на той или иной стадии развития общественно-экономических формаций, оказывают принципиальное воздействие на совокупность экономических интересов пользователей отчетности, а значит, – на совокупность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, что подтверждается всей историей развития бухгалтерского учета.

Изменения общественных условий, не зависящие от индивида, становятся движущей силой, приводящей к изменению, трансформации экономических интересов. Последние в свою очередь влияют на содержание, форму, правила и средства представления данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, модернизируя их. Наиболее полно данный вывод подтверждается трансформацией целей финансовой отчетности, сформулированных в МСФО. Если в ранних версиях международных стандартов целью финансовой отчетности провозглашалось представление такой информации о финансовом положении организации, ее финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, которая полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений [11, с. 3], то в последней версии Концептуальных основ финансовой отчетности, входящих в состав МСФО, цель финансовой отчетности максимально конкретизиро-

вана. Она «...заключается в представлении финансовой информации об отчитывающейся организации, которая является полезной для существующих и потенциальных инвесторов, займодавцев и прочих кредиторов при принятии ими решений о предоставлении данной организации ресурсов» [9, с. 4].

Предопределенность экономического интереса пользователя объективными условиями общественного производства через процесс использования данных, характеризующих имущественное положение и финансовые результаты деятельности организации, для удовлетворения его нужд, позволяет нам утверждать, что бухгалтерская (финансовая) отчетность является, чуть ли не единственным публичным источником информации о работе субъектов рынка. Кроме того, экономический интерес служит побудительным мотивом, первопричиной стандартизации состава, содержания и правил формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, как наиболее объемного и достоверного источника сведений об организациях. В свою очередь, объективная потребность удовлетворения экономического интереса становится условием расширения и развития положительных общественных тенденций, способствующих удовлетворению частных интересов в экономической информации. Таким образом, экономический интерес, обусловленный объективными причинами и имеющий двоякое воздействие на механизм его реализации, способствует возникновению и динамике процесса стандартизации бухгалтерского учета и отчетности. В связи с этим считаем уместным разделять бухгалтерскую и финансовую отчетность и рассматривать их как отдельные виды отчетности, удовлетворяющие разные экономические интересы.

Термин «бухгалтерская отчетность» является традиционным для российской бухгалтерской теории и практики. Он стал применяться еще в дореволюционной России сначала как словосочетание «бухгалтерский отчет», означавший бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Бухгалтерская отчетность квалифицируется большинством авторов, исходя из ст. 2 Федерального закона «О бухгалтерском учете» (1996 г.) и ст. 4 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: «Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам» [2]. Другие ученые дают определение, близкое к официальному пониманию бухгалтерской отчетности.

Иного взгляда придерживаются исследователи, которых объединяет мнение, что бухгалтерская отчетность составляет единую систему показателей. Так, коллектив ученых под редакцией В.Г. Гетьмана бухгалтерской отчетностью считают «...единую систему показателей, полученных на основе данных бухгалтерского учета, об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности за отчетный период» [15, с. 624]. Авторы учебника под ред. Е.Ю. Грачевой и Е.И. Арефкиной пишут: «Бухгалтерская отчетность – это метод обобщения данных об имущественном и фи-

нансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности в единую систему показателей, представленных в виде специальных таблиц (форм)» [4, с. 17]. Т.Я. Натерпова и О.В. Трубицына также рассматривают отчетность как систему показателей [12], противопоставляя в определениях вместе с вышеназванными учеными, единую систему данных и единую систему показателей.

Сформировать дефиницию «бухгалтерская отчетность» отдельные исследователи пытаются в сравнении с финансовой отчетностью. Так, Н.В. Парушина уверена: «...определение «бухгалтерская отчетность» будет соответствовать именно национальным стандартам бухгалтерского учета, а термин «финансовая отчетность» - международным стандартам финансовой отчетности» [13, с. 22]. По нашему мнению, соответствие рассматриваемых видов отчетности национальной и междунациональной специфике, является одним из условий, отличающих бухгалтерскую и финансовую отчетность в странах континентально-европейской традиции. Основными поставщиками свободных ресурсов для инвестиционных нужд субъектов хозяйствования в них являются кредитные учреждения. Поэтому содержание бухгалтерской отчетности для займодавцев определяется их основной задачей в отношениях с кредиторами - возможностью возврата переданного имущества в течение срока, установленного условиями договора, идентичной задачам других кредиторов экономических субъектов – поставщиков, подрядчиков и др. Информационные интересы кредиторов ограничены учетной информацией об имущественном положении и доходности организации на относительно короткий период, данные и показатели которых объединены в бухгалтерской отчетности, составленной на основе учетной информации.

Предлагаемый подход к разработке правил бухгалтерской отчетности, определяемый интересами конкретных пользователей, противоречит принципу универсализма отчетной информации, распространенному в российских нормативных правовых документах. Между тем еще в начале XX в. отечественные бухгалтеры отмечали зависимость содержания отчетности от информационных потребностей ее пользователей. Так, в 1912 г. Н. Аринушкин писал: «Выяснение того обстоятельства, в чьих именно интересах, по мысли законодателя должен выводиться баланс, имеет существенное значение для выяснения вопроса о том, каковым должен быть баланс с точки зрения истинности отображения действительного состояния имущества»² [5, с. 39].

В разделении бухгалтерской и финансовой отчетности убеждены Е.Ю. Диркова [7, с. 102], Н.В. Парушина [13, с. 22], Л.Ф. Шилова [16, с. 85] и др., а мнение Е.Ю. Дирковой является наиболее категоричным: «...правомерно ставить вопрос не о слиянии этих понятий (бухгалтерская и финансовая отчетность. – С. П.), а об их разделении» [7, с. 102].

В странах континентально-европейской учетной традиции эти виды отчетности также разделены, а

если организация представляет финансовую отчетность, то обязательна к составлению и публикации бухгалтерская отчетность [17, с. 5].

Обслуживая информационные интересы кредиторов, бухгалтерская отчетность соответствует также потребностям государственных органов. Поэтому трансформация форм бухгалтерской отчетности и приложений к ним для более полного удовлетворения информационных интересов кредиторов об имущественном состоянии и финансовых результатах субъектов бизнеса поможет реально сблизить бухгалтерский учет и налогообложение, создать модель расчета налогооблагаемой прибыли по данным бухгалтерского учета, снизив трудоемкость учетной работы [14, с. 114]. Тем более что практика передовых стран континентальной модели бухгалтерского учета подтверждает целесообразность такого решения. Так, в Японии «...система бухгалтерского учета формируется и функционирует под воздействием налогообложения. Бухгалтерская прибыль равна налогооблагаемой, исключение составляют лишь некоторые из расходов, на которые корректируется налогооблагаемая прибыль, если эти расходы превышают установленный норматив» [10, с. 81-82]. Предложение вписывается в один из принципов регулирования бухгалтерского учета, сформулированный в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» (2011 г.), – «...соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности...» [1]. Выполнение на практике такого решения будет соответствовать неформальным институтам бухгалтерского учета, снизит транзакционные издержки по составлению бухгалтерской отчетности, упростит ее, а разработка стандартов бухгалтерской отчетности заинтересованными пользователями – кредитными организациями – будет способствовать сокращению сроков получения заемных средств. Таким образом, формирование отчетности по данным бухгалтерского учета и, как уточняют В.В. Ковалев и Вит. В. Ковалев, в результате закрытия счетов Главной книги [8, с. 393] следует считать важным признаком бухгалтерской отчетности. Отсюда бухгалтерская отчетность – метод представления имущественного и финансового положения организации, результатов ее хозяйственной деятельности и их изменений, включающий систему показателей и данных по правилам национальных стандартов бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для заинтересованных пользователей.

Современная российская практика регламентации отчетной информации является противоречивой. В приказе Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности» (2010 г.) установлено содержание бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также приложений к ним, состоящих из отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, отчета о целевом использовании полученных средств и пояснений к ним, введены правила самостоятельной детализации показателей по статьям отчетов (п. 3 приказа), самостоятельного определения организациями содержания пояснений, возможности их оформления в табличной и

² Цитата из книги Н. Аринушкина «Балансы акционерных предприятий» приведена в современном написании.

(или) текстовой форме. С другой стороны, правила приказа Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности» (2010 г.) предусматривают коды показателей в бухгалтерской отчетности, представляемой в органы государственной статистики и другие органы исполнительной власти, вводят обязательность пояснений к отчетности в табличной форме, что обусловлено общественными информационными интересами и оправдано. В связи с этим, наряду с введенным ПБУ «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденным приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. №11н, следует, на наш взгляд, разработать детальные правила составления следующих форм бухгалтерской отчетности в федеральных стандартах с аббревиатурой ПБО – положения по бухгалтерской отчетности.

1. Положение по бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс»;
2. Положение по бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах»;
3. Положение по бухгалтерской отчетности «Отчет об изменениях капитала»;
4. Положение по бухгалтерской отчетности «Отчет о целевом использовании полученных средств».

Для снижения транзакционных издержек получения отчетной информации с учетом обязательности отчетности по предусмотренным формам считаем уместным создание методической базы для формирования дополнительной информации для удовлетворения информационных потребностей заинтересованных внешних пользователей. Базовая конструкция такой методической базы должна исходить из информационных интересов ее пользователей в современной российской экономике и должна быть ориентирована на основных внешних займодавцев – кредитные учреждения. Им в связи с вводом экономических санкций и прогнозированием длительного ограничения развития субъектов отечественной экономики за счет иностранных инвестиций органами исполнительной власти в стране отведена важная роль в инвестировании хозяйственной деятельности и замещения ранее импортированных товаров, работ, услуг. Одновременно дополнительная информация, характеризующая имущественное и финансовое состояние организаций, динамику их финансовых результатов, способна удовлетворить информационные интересы других контрагентов – поставщиков, подрядчиков, заказчиков, других займодавцев, страховых организаций, иных пользователей с публичным и частными информационными интересами. Выработанные самими пользователями правила формирования дополнительной информации, на наш взгляд, следует объединить в Методические рекомендации по составлению бухгалтерской отчетности, имеющие рекомендательный характер. Их следует разрабатывать, на наш взгляд, кредитным учреждениям совместно с представителями научных кругов, специализирующихся на соответствующей тематике.

Обособление бухгалтерской отчетности, составляемой на базе данных бухгалтерского учета, для представления полезной и достоверной информации для групп пользователей, заинтересованных в ней (заемщиков, кредиторов, поставщиков, подряд-

чиков, страховых организаций, налоговых органов, органов государственной статистики, финансовых органов и др.), должно, по нашему мнению, сопровождаться детализацией информации в формах бухгалтерской отчетности, а ее раскрытие в пояснениях к бухгалтерской отчетности и формирование отчетной информации по выполнению стратегических задач федерального уровня – в федеральных стандартах с аббревиатурой ПБО – положения по бухгалтерской отчетности.

Разработка Положения по бухгалтерской отчетности (ПБО) «Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности» адекватна требованиям к федеральным стандартам, предусмотренным п. 6 ст. 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете» (2011 г.) и состоящим в установлении независимо от вида экономической деятельности состава, содержания и порядка «...формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах...» [1].

В связи с постоянным ростом объема инвестиций в российские организации со стороны государства, наряду с действующим ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», следует разработать ПБО «Отчетность о государственной помощи и раскрытие информации о содействии государственных органов», что позволит организовать контроль поступления и эффективности расходования государственных ресурсов, доля которых в общей сумме инвестиций организаций довольно значительна. Кроме того, источниками таких ресурсов являются налоговые платежи, контроль рациональности и эффективности использования которых позволяет не только экономить государственные ресурсы, но реализовать принцип «справедливости», повысив тем самым уровень экономической и социальной безопасности в Российской Федерации. Для претворения в жизнь Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 г., утвержденной распоряжением Правительством РФ от 17 ноября 2008 г. №1662-р и предусматривающей рост инвестиций в основной капитал, предлагаем принять ПБО «Отчетность по инвестициям и их источникам».

Таким образом, действующие федеральные стандарты по бухгалтерской отчетности в области нормативно-правового регулирования бухгалтерской отчетности следует дополнить:

- ПБО «Информация, подлежащая раскрытию в бухгалтерской отчетности»;
- ПБО «Отчетность о государственной помощи и раскрытие информации о содействии государственных органов»;
- ПБО «Отчетность по инвестициям и их источникам».

Понятие «финансовая отчетность» пришло в учетную терминологию с ориентацией российского бухгалтерского учета на МСФО и широко распространено в учебной и научной литературе, а большое число исследователей отождествляют финансовую с бухгалтерской отчетностью. В. В. Ковалев и Вит. В. Ковалев, поясняя словосочетание «отчетность финансовая», замечают: «Четкого

определения этого понятия нет, однако из контекста, как правило, видно, что термины «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность» понимаются как синонимы [10, с. 397].

На официальном уровне вопрос об идентификации и разделении бухгалтерской и финансовой отчетности также не решен. Анализ показал, что термин «финансовая» отчетность впервые появился в проекте Закона «О бухгалтерском учете и отчетности в РФ» (1992 г.), а в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» (1996 г.) в контексте национальной отчетности использовался термин «бухгалтерская» отчетность. В Концепции развития бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на среднесрочную перспективу (2004 г.), наряду с понятием «бухгалтерская отчетность» в отношении индивидуальной отчетности организации, содержался термин «финансовая отчетность», примененный к консолидированной отчетности.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» (2011 г.) в отличие от действующих нормативных правовых документов, более ранних по времени ввода, применяется термин «бухгалтерская (финансовая) отчетность». Его использование можно было бы отнести к тому, что закон регулирует правила составления, как бухгалтерской отчетности, так и финансовой отчетности в соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» (2010 г.). Однако новый Федеральный закон «О бухгалтерском учете» (2011 г.) в отличие от Федерального закона «О бухгалтерском учете» (1996 г.) рассматривает бухгалтерскую и финансовую отчетность в единстве, закрепляя их идентичность на законодательном уровне. В определении, приведенном в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» (2011 г.), бухгалтерской (финансовой) отчетностью признается «...информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом» [1].

Между тем, если бухгалтерская отчетность обусловлена правилами бухгалтерского учета, то раскрытие информации финансовой отчетности направлено на снижение финансовых рисков инвесторов, обусловленных доверительной формой управления собственностью, оценку эффективности и ответственности менеджмента организации. Широко распространенная в странах с англо-американской учетной системы, она обуславливает примат отчетности, содержащей не столько показатели и данные бухгалтерского учета, сколько сведения прогнозного и аналитического характера, перспективные оценки динамики имущества и обязательств организации, способности адаптироваться к постоянным изменениям внешней среды, экономической эффективности, методологически не получаемые в бухгалтерском учете, но требуемые инвесторам для определения потенциальных доходов от инвестиций ресурсов и планируемых вложений, способности в будущем генерировать денежные потоки, прибыль, дивиденды, а также для оценки возможных рисков вложений ресурсов. Следовательно, инве-

сторы в стремлении получить отчетную информацию преследуют цели, определяющие содержание их информационных интересов на длительную перспективу:

- выявить уровень ликвидности, платежеспособности и имущественного положения организации;
- определить финансовое состояние субъекта бизнеса и степень доходности инвестиций.

Информационное обеспечение их выполнения должно включать два вида информации: информацию бухгалтерского учета об имущественном и финансовом положении организации на определенную дату и не менее важные сведения о перспективах бизнеса. Ценность последних будет расти с увеличением временного периода, на который предоставлены прогнозные показатели. Однако, расширяя горизонты прогнозирования, усиливается действие факторов неопределенности во внешней и внутренней среде организаций. Отсюда логично умозаключение о перспективах финансовой отчетности с растущим объемом прогнозной информации управленческого учета. Следовательно, справедливо мнение, высказанное Л.Ф. Шиловой: «...финансовая отчетность – это результат бухгалтерской и иной информации...» [16, с. 85], а ее составление обусловлено доверительной формой управления собственностью, свойственной открытым акционерным обществам, работающим по системе «аутсайдеров» (соучастников). Информация финансовой отчетности также используется для оценки работы менеджмента. Одновременно она напрямую когерентна с уровнем капитализации организаций, работающих на финансовых рынках, а, значит, ее основная цель – удовлетворение информационных интересов инвесторов-аутсайдеров (акционеров) для принятия экономических решений. Следовательно, финансовая отчетность – метод представления имущественного и финансового состояния организации, финансовых результатов ее деятельности и их изменений, движения денежных средств, включающий систему показателей и данных экономического характера для принятия инвестиционных решений в условиях доверительной формы управления собственностью.

Таким образом, анализ экономических интересов конкретных пользователей информации, необходимой для получения и представления в бухгалтерском учете, бухгалтерской и финансовой отчетности, их учет при разработке национальных стандартов обуславливает новации в его теории, реализация которых в практической учетной деятельности позволит сократить затраты на формирование отчетных данных и повысит их адресность.

Литература

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 6 дек. 2011 г. №402-ФЗ (в ред. от 4 нояб. 2014 г. №344-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Бухгалтерская отчетность организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Учетная политика организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Арефкина А.И. Правовые основы бухгалтерского учета [Текст] / А.И. Арефкина. – М. : Проспект, 2011. – 312 с.
5. Аринушкин Н. Балансы акционерных предприятий [Текст] / Н. Аринушкин. – М. : Правоведение, 1912. – 240 с.
6. Гетьман В.Г. XXXVI конгресс Европейской ассоциации бухгалтеров [Текст] / В.Г. Гетьман // Бухгалтерский учет. – 2013. – №7. – С. 118-119.
7. Диркова Е.Ю. Термины бухгалтерского учета [Текст] / Е.Ю. Диркова // Бухгалтерский учет. – 2011. – №1. – С. 101-102.
8. Ковалев В.В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели [Текст] : учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М. : Проспект, 2010. – 768 с.
9. Концептуальные основы финансовой отчетности [Электронный ресурс]. URL://http://minfin.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/docs/.
10. Корнева Г.Д. Страна восходящего солнца: учет, налоги, отдых [Текст] / Г.Д. Корнева // BuchStyle. – 2008. – №1. – С. 78-85.
11. Международные стандарты финансовой отчетности 2006 [Текст] : изд. на русском языке. – М. : Аскер-АССА, 2006. – 1058 с.
12. Натепрова Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] : учеб. пособие / Т.Я. Натепрова, О.В. Трубицына. – М. : Дашков и К, 2010. – 292 с.
13. Парушина Н.В. Концепция формирования бухгалтерской отчетности, ее анализа и аудита [Текст] : монография / Н.В. Парушина. – Орел : Картуш, 2006. – 652 с.
14. Поленова С.Н. Взаимосвязь экономических и информационных интересов пользователей бухгалтерской отчетности [Текст] / С.Н. Поленова // Сибирская финансовая школа. – 2009. – №1. – С. 111-116.
15. Финансовый учет [Текст] : учеб. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 816 с.
16. Шилова Л.Ф. Методология и инструментарий бухгалтерской отчетности [Текст] : монография / Л.Ф. Шилова. – Йошкар-Ола : Стринг, 2010. – 210 с.
17. Ширококов В.Г. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в организациях АПК [Текст] : учеб. / В.Г. Ширококов. – М. : Финансы и статистика, 2010. – 144 с.

Ключевые слова

Экономические интересы; потребности; бухгалтерская отчетность; финансовая отчетность; мировой опыт; положения по бухгалтерской отчетности.

Поленова Светлана Николаевна

РЕЦЕНЗИЯ

Расширение информации, представляемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности для обеспечения экономических интересов пользователей, обостряет проблему ее понимания; анализа; принятия на ее основе адекватных управленческих решений. При разработке системы нормативно-правового регулирования российского бухгалтерского учета также не находит отражения понимание тенденции сокращения возможностей ее полноценного анализа; полезности для пользователей. В связи с этим рассмотрение возможностей решения проблем составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с конкретными информационными потребностями, представленное в статье С.Н. Поленовой, достаточно актуально и своевременно.

Материал статьи разделен на две составные части. В одной - автор теоретически обосновал необходимость формирования учетной и отчетной информации под конкретные интересы пользователей. В другой части показана необходимость учета современных российских экономических реалий; обусловленных резким сокращением возможности привлечения дешевых иностранных инвестиционных ресурсов; возрастанием роли российских банков в обеспечении долгосрочного финансирования и кредитования субъектов хозяйствования. Отсюда – уменьшение значимости международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) как одного из инструментов спекулятивных операций на фондовом рынке и роста роли российской учетной системы как информационного ресурса инвестиционной активности в экономике.

Достаточно убедительными и обоснованными можно оценить разработки автора по разделению бухгалтерского учета; бухгалтерской и финансовой отчетности; созданию отдельной системы их нормативно-правового регулирования; формированию соответствующих положений по бухгалтерской отчетности. Предложения С.Н. Поленовой достоверны; они основаны на современной системе регулирования отечественного бухгалтерского учета; знании учетной теории и практики.

В целом рецензент считает; что статья С.Н. Поленовой на тему «Экономические интересы пользователей и стандартизация бухгалтерского учета» может быть опубликована в журнале «Аудит и финансовый анализ»

Лосева Н.А., д.э.н., аттестованный аудитор, проректор по учебно-методической научно-исследовательской работе, НОУ ВПО «Сергиево-Посадский гуманитарный институт»