

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Гугкаева С.С.¹, Цораев З.О.²

¹Гугкаева Софья Сосланбековна – кандидат экономических наук, преподаватель, факультет среднего профессионального образования;

²Цораев Заурбек Олегович – кандидат политических наук, старший преподаватель, кафедра общественных наук, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Владикавказ

Аннотация: статья посвящена информационной роли и значению бухгалтерской (финансовой) отчетности в управлении хозяйствующего субъекта. Рассматривается вопрос определения понятия «бухгалтерской отчетности». Кроме этого, дается характеристика информации, содержащейся в отчетности, умения читать и на основе этого делать соответствующие выводы и рекомендации по принятию оперативных управленческих решений.

В работе рассмотрены наиболее распространенные приемы вуалирования данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. Приводятся признаки классификации искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также причины их возникновения. Определены пути выявления искажений, что позволит в дальнейшем значительно снизить уровень заблуждения, в котором могут оказаться внешние и внутренние пользователи данной информации, и как следствие повысит уровень экономической безопасности организации в целом.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, искажения, мошенничество, финансовая безопасность, информационное обеспечение.

В современных экономических условиях составить правильное мнение о деятельности организации и принять решение относительно эффективного управления и делового сотрудничества является достаточно сложной задачей. Наиболее доступным источником информации для большинства пользователей является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Однако имеются различные подходы к определению её информационной роли в процессе принятия управленческих решений.

В работах отечественных ученых информационная роль бухгалтерской отчетности представляется по-разному. Так, по мнению Домбровской Е.Н., бухгалтерская отчетность является «информационной базой финансового анализа, результаты которого используются для управления финансово-хозяйственной деятельностью организации, для оценки эффективности деятельности ее руководства, для выбора направлений инвестирования капитала. Посредством бухгалтерской (финансовой) отчетности реализуется основная задача бухгалтерского учета - формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении и представление этой информации внутренним и внешним пользователям» [1, с. 6].

Заббарова О.А. считает, что «бухгалтерская отчетность служит одним из важнейших источников информации о финансовом положении организации, финансовых результатах деятельности и изменениях в её финансовом положении, доступных разным группам её внешних и внутренних пользователей» [3, с. 6].

Пожидаева Т.А. считает, что «бухгалтерская отчетность - единая система данных об активах, капитале, обязательствах и финансовых результатах хозяйственной деятельности организации, формируемых на основе данных бухгалтерского учета по утвержденным формам. Бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей хозяйствующего субъекта, главными среди которых являются получение прибыли, а также сохранение и наращивание капитала» [6, с. 11].

Как отмечается в трудах Ефимовой О.В. и Мельник М.В. «бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее хозяйственной деятельности и формируется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Бухгалтерская (финансовая) отчетность является связующим звеном между организацией и другими субъектами рынка» [2, с. 13].

Отсюда можно сделать вывод о том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность является важнейшим источником информации, характеризующим текущее положение и результаты деятельности организации. Однако, формируя мнение об организации на основе данных, представленных в бухгалтерской отчетности, необходимо помнить, что существуют значения погрешностей и допущений в бухгалтерской отчетности.

Требование достоверности бухгалтерской отчетности существовало всегда и нормативно закреплено п. 3 ст. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфина России от 6.07.99 г. № 43н, бухгалтерская отчетность должна давать

достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении; достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Проблема повышения правдивости и реальности данных, представленных в отчетных формах, была актуальной всегда, а в действующей экономической ситуации это еще связано и с таким аспектом деятельности, как экономическая безопасность экономического субъекта. Швейцарский ученый и основоположник немецкого балансоведения И.Ф. Шер первым классифицировал и проанализировал основные методы искажения баланса. Профессором И.Ф. Шер, в 1926 году в труде «Бухгалтерия и баланс» в разделе «Вуалирование баланса» была отмечена необходимость «... бросить свет на тайны балансовых мастеров, ставящих себе задачей, конечно, в силу самых различных мотивов представить в лучшем или худшем свете положение состояние и размеры имущества предприятия и доходность последнего». По мнению автора считалось, что основной задачей «мастера» являлось необходимость скрывать, как можно тщательнее деловые факты, имущественного положения или обязательств предприятия, не желательные для лишних глаз [7, с. 45].

Причинами искажения бухгалтерской отчетности могут быть как уровень квалификации бухгалтеров, так и откровенная фальсификация показателей по инициативе руководства или иных заинтересованных лиц. Целью манипуляций с отчетностью является удовлетворение ожиданий отдельных ее пользователей, которым отчетность будет представлена. Для устранения рисков невыявления существенных отклонений необходимо произвести классификацию искажений в бухгалтерской отчетности и раскрыть механизм их совершения. Это позволит в дальнейшем предотвратить или значительно снизить уровень заблуждения, в котором могут оказаться все заинтересованные пользователи данной информации, и как следствие повысит уровень экономической безопасности организации в целом [5, с. 19].

Признаки классификации искажений бухгалтерской отчетности представлены на рисунке.



Рис. 1. Признаки классификации искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности

Искажения бухгалтерской отчетности по степени влияния на достоверность информации представленной в бухгалтерских формах отчетности можно разделить на существенные и несущественные.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н, неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности организации может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики организации;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестными действиями должностных лиц организации.

Существенной признается ошибка (искажение), которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенные искажения следует соотносить со степенью распространения неточности. Примером такого искажения могут являться: неправильное отражение сальдо по счетам денежных средств, а так же дебиторов, которые оказывают воздействие только на эти счета и поэтому не является распространенным.

Несущественной является ошибка, не влияющая на финансовое состояние и финансовые результаты деятельности организации и на принимаемые пользователями управленческие решения. Существенность

ошибки каждая организация определяет самостоятельно исходя из их величины или характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности.

По характеру возникновения выделяют непреднамеренные и преднамеренные искажения.

Непреднамеренными искажениями являются ошибки, совершенные по некомпетентности, халатности и невнимательности, а также вызванные несовершенством системы бухгалтерского учета и действующего законодательства. К этому же типу относятся отклонения, допущенные по невнимательности, неправильные переносы сальдо по счетам и т.д. Так же необходимо отметить, что непреднамеренные ошибки в бухгалтерской отчетности еще могут быть подразделены на технические и бухгалтерские.

Случаи возникновения технических ошибок могут быть следующие это при расчете суммы налогов, применение неправильной ставки, различия в расчетах бухгалтерских и налоговых, а так же ошибки при заполнении строк декларации, при правильном отражении в регистрах бухгалтерского учета. Данные ошибки должна выявлять система внутреннего контроля организации, роль которого на сегодняшний день существенно возрастает.

Бухгалтерские ошибки это следствие неправильного отражения на счетах бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций. При этом особо выделяют ошибки, приводящие к занижению или завышению объектов налогообложения, вследствие которых искажаются результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия, отражаемые в отчетности, и в итоге неправильно исчисляются налоги и как следствие введение в заблуждение заинтересованных пользователей [7, с. 45].

Преднамеренные ошибки являются средством деловой политики организаций, т.е. это сознательное воздействие на форму и содержание опубликованных балансов. Все преднамеренные ошибки можно разделить на не противоречащие и противоречащие законодательству. К не противоречащим законодательству относятся налоговая оптимизация и вуалирование баланса. Термин «налоговая оптимизация», как и термины «налоговое планирование», «налоговая минимизация», относятся к действиям по легальному уменьшению налогов.

Вуалирование баланса – это лишение его конкретности и определенности, вследствие чего создается возможность получения выводов, противоречащих действительности.

Противоречащие законодательству искажения делятся на налоговые преступления и фальсификацию баланса.

Налоговые преступления находят свое отражение в различных документах, на основании которых составляется бухгалтерская отчетность, направляемая налогоплательщиком в налоговые органы. Отклонения появляются вследствие преднамеренного характера внесения в учетные регистры ложной информации об объектах и других элементах налогообложения, например занижения объема реализации продукции, выполняемых работ, оказанных услуг; занижения расчетных показателей фонда оплаты труда, численности работников; оформления фиктивных документов о возврате товаров, об оплате услуг консультационного и информационного характера, связанных с обеспечением производственного процесса; неоприходования полученной выручки и т. д.

Фальсификация баланса представляет собой совокупность приемов, направляющих экономическую информацию по ложному пути (подмена одних показателей другими, создание превратного представления о состоянии предприятия, качественных результатах его деятельности и т.д.). Обычно фальсификация баланса используется для привлечения инвестиций.

По объекту посяательства искажения подразделяются на денежные и материальные. Денежные искажения имеют место в сфере расчетно-денежных отношений. Материальные искажения связаны с присвоением материальных ценностей. Денежный вид злоупотреблений преобладает в период общественной стабильности, устойчивости расчетно-денежных отношений и уровня цен. Материальный тип злоупотреблений преимущественно встречается во время материального дефицита, неустойчивости покупательной способности денег, резкого колебания цен и регионального разрыва между ними [7, с. 47].

К искажениям бухгалтерской отчетности по способу отражения в бухгалтерском учете относятся неполнота учета фактов хозяйственной жизни, необоснованность учетных записей, ошибки в периодизации, ошибки в оценке, неправильное или недостаточное отражение информации в отчетных формах.

Неполнота учета фактов хозяйственной жизни возникает в связи с недостаточным знанием правил учета и приводит к занижению отчетных данных. Например, поступившие от поставщиков товары, приобретенные по договору поставки, организация не отразила, так как по договору товары должны оплачиваться после их реализации, хотя право собственности на товары возникает в момент их приемки.

Необоснованность учетных записей означает, что факт хозяйственной жизни отражен в учете без достаточных на то оснований. Типичной ошибкой данного типа является включение в баланс имущества, на которое предприятие не имеет права собственности (например, основных средств, взятых в аренду). Ошибки в обоснованности приводят к завышению показателей отчетности.

Ошибки в периодизации связаны с неверным распределением операций по учетным периодам. Выделяют два вида таких ошибок: раннее и позднее закрытие счетов. В первом случае счет закрывают до отчетной даты и отражают операцию отчетного года на счетах следующего года; во втором, наоборот, счет

закрывают после отчетной даты, а операции, которые следовало отразить в следующем периоде, включают в счета отчетного года. Раннее закрытие счетов приводит к занижению отчетных данных, а позднее – к их завышению.

Ошибки в оценке предусматривают, что в отчетности неправильно оценены активы или пассивы, например, неверно проведена переоценка основных средств; не списана безнадежная задолженность и др.

Неправильное или недостаточное отражение информации в отчетных формах возникает из-за неправильного переноса сальдо счетов в отчетные формы (например, взаимное сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности). К данному типу ошибок причисляют и недостаточность информации в отчетности, т. е. отсутствие пояснений и расшифровок, требуемых как по российским, так и по международным стандартам.

Несмотря на многообразие схем искажения данных в финансовой отчетности, все они, так или иначе, нацелены на завышение выручки, прибыли и валюты баланса. Поэтому, даже если использовать только общедоступную информацию, можно выявить признаки мошенничества в отчетности и составить собственное мнение о достоверности представленных в ней сведений. Появление в отчетности тех или иных признаков мошенничества еще не является свидетельством искажения данных или того, что компания использует незаконные схемы. Однако к отчетности такого предприятия следует относиться с повышенным вниманием.

Все нарушения, о которых говорилось выше, возможны только, при участии управленческого персонала организации и соответствующих категорий работников. Эффективное противодействие данным нарушениям возможно только при наличии развития внутрифирменного контроля, роль которого неотъемлемо возрастает из-за дня в день. Только используя хорошо развитую систему внутреннего контроля самого хозяйствующего субъекта, можно говорить о возможности достижения высокого уровня экономической безопасности любой организацией.

Список литературы

1. *Домбровская Е.Н.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. ИНФРА-М, 20016. С. 3.
2. *Ефимова О.В., Мельник М.В.* Анализ финансовой отчетности: учебное пособие, 2-е изд., испр. и доп. М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2012.
3. *Заббарова О.А.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. Москва. Эксмо, 2013.
4. *Милославская М.М.* Бухгалтерская отчетность как источник информации для принятия решений // Сборник научных трудов роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России. М., 2015. Выпуск 1. С. 100-105.
5. *Никольская Ю.П.* Роль внутреннего контроля в повышении эффективности государственного и муниципального управления // Современные технологии управления, 2014. № 2 (38). С. 19-21.
6. *Пожидаева Т.А.* Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. М. КНОРУС, 2016. С. 11.
7. *Полисюк Г.Б., Корчагина Л.М.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность: проблема выявления искажения информации // Международный бухгалтерский учет, 2013. № 4. С. 44-52.