

УДК 336

П.А. Ярковский

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ЗАПРОСЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Рассматриваются классификация пользователей финансовой отчетности, их информационные потребности. Представлены наиболее важные показатели для оценки отчетности с позиции заинтересованных пользователей. Выявлены преимущества отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности, для принятия обоснованных экономических решений.

Ключевые слова: финансовая отчетность, пользователи, Международные стандарты финансовой отчетности.

Постоянно меняющиеся рыночные условия в современном мире оказывают сильное давление на экономических субъектов, уменьшая допустимое время принятия решений и ответной реакции на изменения внешней среды. Хозяйствующие субъекты остро нуждаются в достоверных и надежных источниках информации для принятия своевременных управленческих, инвестиционных, финансовых решений. В настоящее время основным источником такой информации является финансовая отчетность.

Существуют различные трактовки финансовой отчетности, но наиболее содержательным является определение, которое дано в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Согласно стандарту IAS1 «Представление финансовой отчетности» финансовая отчетность – это отчетность, предназначенная для удовлетворения потребностей тех пользователей, которые не имеют возможности получать отчетность, подготовленную специально для удовлетворения их особых информационных нужд.

Пользователи финансовой отчетности делятся на две группы:

- 1) внутренние пользователи;
- 2) внешние пользователи.

Внутренние пользователи, такие как администрация, руководители подразделений, служащие, менеджеры, имеют свободный доступ ко всей необходимой и полезной для управления информации (данные управленческого и финансового учета) и несут ответственность за принимаемые решения.

Внешние пользователи функционируют вне организации, и их следует разбивать на следующие подгруппы:

- 1) пользователи с прямым финансовым интересом,
- 2) пользователи с косвенным финансовым интересом,
- 3) пользователи без финансового интереса.

Пользователи с прямым финансовым интересом – участники (собственники) организации, настоящие и потенциальные инвесторы, кредиторы, а также кредитующие банки, которые на основе отчетной информации разрабатывают варианты предоставления займов, определяют вероятность и сроки их возврата. Прямой интерес проявляется с заинтересованностью пользователя в результатах деятельности организации.

Пользователи с косвенным финансовым интересом представлены налоговыми и финансовыми органами, обслуживающими банками, страховыми компаниями, профсоюзами. К этой группе также можно отнести заказчиков, интересующихся информацией о перспективах функционирования предприятия. Косвенный интерес связан с заинтересованностью в существовании организации и продолжении ее деятельности в будущем [2].

Третья группа включает пользователей без финансового интереса (органы статистики, арбитраж, аудиторские фирмы, биржи). Пользователи этой группы проявляют интерес к отчетной информации с целью:

- проверки законности совершаемых операций (арбитраж, аудиторские фирмы);
- получения статистической информации путем обобщения показателей отчетности отдельных организаций (федеральная служба государственной статистики).

Каждый из пользователей финансовой отчетности имеет свои информационные потребности, которые представлены в таблице.

Таблица

Анализ интересов пользователей финансовой отчетности

Пользователи финансовой отчетности	Информационные потребности
Собственники (акционеры, учредители)	Получение информации об объеме и уровне обязательств в связи с использованием в деятельности предприятия собственного и заемного капитала, получение дохода от деятельности предприятия; сведения о числе акций в целях управления собственным капиталом; эффективность использования активов предприятия; финансовая устойчивость; деловая активность предприятия; платежеспособность; рентабельность
Управленческий персонал (директор, менеджеры)	Достоверность в отсутствии хозяйственных и налоговых рисков, контроль за доходами и расходами в интересах собственника; данные об основных группах активов организации и финансовых результатах их использования; информация о рентабельности и конкурентоспособности, платежеспособности; стабильность предприятия; сохранение рабочих мест и возможность роста заработной платы
Кредиторы	Получение дохода по условиям сделки; платежеспособность организации; кредиторская задолженность по товарам, работам, услугам; подтверждение непрерывного функционирования деятельности предприятия; исполнение договорных обязательств
Инвесторы	Получение информации о движении денежных средств, финансовой устойчивости предприятия, возможных рисках в организации; информация об оценке уровня обязательств у организации по инвестиционному капиталу сохранение и использование инвестиционных вложений; получение доходов (дивидендов) по вложенным инвестициям; информация о перспективах деятельности с целью прогноза продолжения деятельности
Государство (налоговые органы)	Информация о финансовом состоянии организации, подтверждающая исполнение обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами по уплате налогов; информация о деятельности предприятия для статистического наблюдения, реализации общегосударственной политики и государственной поддержки; роль и вклад предприятия в повышении благосостояния общества.

Пользователей интересует полезность информации с точки зрения возможности с наименьшими усилиями с ее помощью достигнуть определенных целей [5]. Внутренние и внешние пользователи финансовой отчетности предъявляют к информации следующие требования:

- уместность и своевременность информации;
- достоверность информации;
- сопоставимость информации;
- доступность и понятность информации.

В целом качество информации определяется тем, насколько могут быть удовлетворены информационные потребности заинтересованных пользователей с точки зрения возможности принятия обоснованных экономических решений. Для каждого пользователя качество информации исходит из тех экономических интересов, которые он преследует. Единых критериев качества информации для всех заинтересованных пользователей не существует. Следовательно, каждый пользователь выбирает выгодные для себя критерии качества в предоставленной ему информации, на основе которых принимает в дальнейшем экономические решения.

Финансовая отчетность рассчитана, в первую очередь, на таких пользователей, как собственники, кредиторы и инвесторы. Между собой они равнозначны, но последние вкладывают свои собственные средства, поэтому у каждого из них свои подходы к оценке инвестиционной привлекательности компании. Для анализа деятельности предприятия пользователи финансовой отчетности должны рассмотреть большое количество различных показателей. Но особое значение имеют показатели платежеспособности и ликвидности предприятия.

Под платежеспособностью понимают ожидаемую способность предприятия погасить задолженность. Ликвидность – степень готовности организации погасить свою задолженность в данный момент времени.

Для определения ликвидности предприятия рассчитываются такие показатели, как:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов):

$$K = \frac{ДС + ФВ}{\sum \text{краткосрочных долгов предприятия}},$$

где ДС – денежные средства и денежные эквиваленты;

ФВ – финансовые вложения (краткосрочные).

Этот коэффициент показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности.

2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности:

$$K = \frac{ДС + ФВ + ДЗ}{\sum \text{краткосрочных финансовых обязательств}},$$

где ДЗ – дебиторская задолженность (краткосрочная).

Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить за счет денежных средств, финансовых вложений (краткосрочных) и дебиторских долгов.

3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов):

$$K = \frac{\text{Оборотные активы}}{КО - ДБП - РПР},$$

где КО – краткосрочные обязательства;

ДБП – доходы будущих периодов;

РПР – резерв предстоящих расходов и платежей.

Коэффициент показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. В мировой практике значение этого коэффициента должно находиться в диапазоне 1–2. Если этот показатель более 2, это, как правило, говорит о нерациональном использовании средств предприятия.

4. Степень платежеспособности по текущим обязательствам:

$$K = \frac{КО}{N_{срм}},$$

где $N_{срм}$ – среднемесячная выручка от продаж.

Данный коэффициент является одним из основных показателей, применяемых для оценки платежеспособности организаций.

Данные показатели являются общими для анализа отчетности как по российским стандартам, так и по международным. В связи с этим пользователи предъявляют к информации, отраженной в отчетности, определенные требования, такие как понятность, достоверность, надежность. Учитывая, что существуют факторы, влияющие на оценку инвестиционной привлекательности (такие,

как финансовое состояние компании, потенциал роста, качество корпоративного управления), финансовая отчетность должна ориентироваться на возможность определения пользователями инвестиционной привлекательности, т. е. быть прозрачной, информативной и достоверной.

На сегодняшний день многие российские компании различных видов экономической деятельности стремятся выйти на международные рынки капитала с целью привлечения финансирования на более выгодных условиях. Это направление непосредственно связано с подготовкой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, прозрачность и информативность которой играют решающую роль в привлечении капитала, поиске партнеров и инвесторов.

В этой связи вопрос подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами приобретает первостепенную важность для российских компаний.

Международная отчетность является основным инструментом, на основе которого происходит принятие решений, связанных с развитием компании. Причем эти решения обычно принимаются в условиях либо недостатка информации, либо несвоевременного ее получения, поэтому к качеству экономической информации, представленной в отчетности, предъявляется ряд требований, прежде всего такое, чтобы она удовлетворяла пользователей информации, иначе говоря, была полезной.

Процесс подготовки международной отчетности является частью финансового механизма предприятия и представляет собой способ структурирования входящей информации для наиболее полного обеспечения потребностей финансового менеджмента. Руководство не сможет эффективно управлять финансами, если обладает несвоевременной или недостоверной информацией, необходимой для применения каких-либо инструментов.

Например, существуют различия при отражении в отчетности денежных средств. Так, в отличие от Российских стандартов бухгалтерского учета, когда банковский платеж выписывается на дату получения выписки банка, в МСФО банковский платеж записывается в момент печати платежного поручения.

Наличие отчетности по МСФО у российских компаний повышает их прозрачность в глазах их иностранных контрагентов и возможных инвесторов. Таким образом, составление и публикация данных отчетности по международным стандартам является признаком как высокого качества корпоративного управления, так и информационной открытости компании.

Формирование такой отчетности является одним из важных шагов, открывающих организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала. Поэтому отчетность, составленная по МСФО, предпочтительнее, нежели отчетность, составленная по Российским стандартам бухгалтерского учета. Финансовая отчетность в России не является надежной основой для анализа. Основными причинами такого положения являются как систематическое искажение бухгалтерской отчетности хозяйствующими субъектами, так и возможности манипулирования некоторыми показателями (например, нераспределенной прибылью) в рамках действующего законодательства.

В заключение стоит отметить, что применение МСФО дает пользователям отчетности такие преимущества, как:

- адекватность отражения хозяйственных операций;
- наглядность при отражении экономической сущности операций;
- реальность отражения финансовых результатов компании;
- полнота раскрытия информации.

Внедрение международных стандартов диктуется экономической необходимостью для пользователей финансовой отчетности.

Литература

1. *Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»*: приложение №1 к Приказу Минфина РФ от 25.11.2011 №160н // Консультант Плюс [Электронный ресурс]: Справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электрон. дан. – М.: Консультант Плюс, 2012. – Режим доступа: Компьютер.сеть Науч. б-ки Том. гос. ун-та, свободный.
2. *Рыбьянцева М.С.* Формирование информационной базы показателей финансовой отчетности с позиции пользователей учетных данных // Научный журнал КубГАУ. – 2011. – № 6. – С. 1–18.
3. *Солоненко А.А.* Современные проблемы развития интегрированной учетной системы коммерческих организаций // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 35. – С. 21–27.
4. *Юдинцева Л.А.* Проблема качества бухгалтерской информации в российских и международных стандартах // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 37. – С. 14–21.
5. *Герасимова Л.Н.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность в свете РСБУ и МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 18. – С. 43–49.