

Государственное образовательное учреждение
ПРИДНЕСТРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Т.Г. ШЕВЧЕНКО

Кафедра «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ»

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

«Бухгалтерский учет и аудит»
(Протокол № 10 от 22.06.19)

И.о. зав. кафедрой

Профессор А.В.

ОТЧЕТ О НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ
МАГИСТРАНТА

Карай Дорины Сергеевны
(Фамилия, Имя, Отчество)

Форма обучения очная

Направление подготовки «38.04.01 Экономика»

Программа магистратуры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях экономики»

Научный руководитель магистранта Цуркан А.А., доцент

Тема магистерской диссертации «Финансовая отчетность
молокоперерабатывающей отрасли: порядок составления и анализ ее основных
показателей»

РЕЗУЛЬТАТЫ НИР (подготовка рефератов и эссе, участие в конференциях, подготовка публикаций, участие в конкурсах научных работ и т.д.)

СПИСОК НАУЧНЫХ РАБОТ

№	Наименование работы, ее вид	Форма работы	Выходные данные	Объем в п.л./стр.	Соавторы
А) научные:					
1	Финансовая отчетность в условиях инфляции (научная статья)	Печатная	Материалы республиканского круглого стола «Современные аспекты развития финансовой системы ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ» - Тирасполь: Издательство Приднестровского университета, 2017 г. – с. 136-140	0,3	А.А. Цуркан
2	Элементы финансовой отчетности и их оценка (научная статья)	Печатная	Материалы VII Международной научно-практической конференции «Экономические, политические и правовые аспекты развития общества в современных условиях» Тирасполь: Издательство Тираспольского межрегионального университета, 2018 г.- с.253-255	0,2	
3	Актуальные проблемы анализа финансового состояния предприятий в условиях экономического кризиса (научная статья)	Печатная	Вестник Приднестровского университета «Физико-математические и технические науки» Тирасполь: Издательство Приднестровского университета, 2018 г.- с.241-247	0,4	А.А. Цуркан
4	Проблемы формирования информации, связанные с составлением финансовой отчетности (научная статья)	Печатная	Материалы Республиканской научно-практической конференции «Актуальные вопросы и проблемы экономики и управления» Тирасполь: Издательство Приднестровского университета, 2018 г.- с.22-27	0,4	А.А. Цуркан

Заключение научного руководителя НИР выполнено

Заключение кафедры на основе предоставленной работы за период обучения выполнено в полном объеме

Магистрант

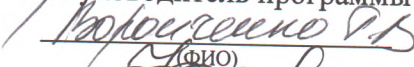


(подпись)

Научный руководитель


(подпись)

Согласовано:

Руководитель программы


(ФИО)

(подпись)

«10» 06 2019 г.

«22» 06 2019 г.

тами и возможности выбирать любую ценовую политику для достижения стратегических целей захвата и удержания соответствующих рыночных сегментов.

Список использованных источников:

1. Аткинсон Э. А., Раджив С. К. *Управленческий учет*/Пер. с англ. М: Издательский дом «Вильямс», 2005г.
2. Грещак М. Г., Кошоба А. С. *Управление затратами: Учебно-метод пособие для вузов*. М.: Финансы, 2002. 131 с.
3. Штурлак Н. Г. Выбор приоритетных направлений управления затратами. – ИКБ:http://biznes-planirovanie.ru/vybor_prioritetnyh_napravlenij_upravlenija_zatratami.html (дата обращения 26.10.17 г.)

УДК 657.06

А.А. Цуркан,
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита.
Д.С. Карай,
магистрант группы № 101М,
магистерская программа
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях экономики
кафедры бухгалтерского учета и аудита.
ШГУ им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, г. Тирасполь

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

FINANCIAL STATEMENTS IN THE CONDITIONS OF INFLATION

Аннотация. В этой статье раскрыта сущность финансовой отчетности, инфляции и определены наиболее значительные области искажения финансовой отчетности в условиях инфляции. Приведены основные методы учета влияния инфляции.

Annotation. In this article we determined the subject of financial reporting, inflation and described the most significant areas of distortion of financial reporting under inflation conditions. Besides we examined methods of accounting for the effect of inflation are given.

Ключевые слова: финансовая отчетность, инфляция, последствия инфляции, методы учета влияния инфляции.

Keywords: financial reporting, inflation, consequences of inflation, methods of accounting for the effect of inflation.

В условиях, когда происходит расширение хозяйственной самостоятельности предприятий, появляется возможность установить эффективные связи с партнерами и выбора форм привлечения финансовых ресурсов. В тоже время устанавливаются повышенные требования к экономической

информации, а именно, к своевременности получения и к ее достоверности. Это связано с тем, что экономическая информация является ключевым средством коммуникации, дающее возможность внешним пользователям оценить имущественное и финансовое состояние предприятия.

Важнейшим источником информации о финансовом состоянии, финансовых результатах и их использовании в организации, является финансовая отчетность. [2]

Для того чтобы пользователи могли «положиться» на информацию, содержащейся в финансовой отчетности предприятия, необходимо использовать приемлемые принципы подготовки отчетных данных.

Международные стандарты предъявляют определенные требования к данным финансовой отчетности. Одним из основных требований является полезность. Полезность представляет собой возможность использовать публикуемую информацию для принятия обоснованных экономических решений всеми группами внешних пользователей. Для того чтобы информация была полезной для пользователей, она должна удовлетворять следующим критериям: достоверности, надежности, уместности, понятности и сопоставимости. В современной обстановке соблюдение данных критериев представляется достаточно сложным, вследствие того, что экономические процессы подвержены темпам инфляции.

Инфляция – это процесс обесценивания денег, вследствие которого происходит повышение среднего уровня цен на все товары, работы и услуги. [3]

В условиях инфляции финансовая отчетность не позволяет пользователям оценить реальное финансовое состояние предприятия и результаты его деятельности. Отчетность отражает объективное состояние предприятия в условиях невысокого уровня инфляции. Финансовая отчетность не объективно отражает результаты деятельности предприятия при высоком уровне инфляции, так как она негативно влияет на все стороны деятельности предприятия.

В чем же заключается отрицательное влияние инфляции на финансовую отчетность? Считается, что инфляция влияет на оценку статей баланса, таких как запасы, внеоборотные активы, денежных средств, средства в расчетах. Стоимость запасов, внеоборотных активов искусственно снижается по сравнению с их реальной стоимостью, а стоимость таких статей, как средства в расчетах, денежных средств повышается. Отклонение в стоимости активов от их реальной стоимости приводит в результате к искажению фактической себестоимости реализации, завышению прибыли и рентабельности. [4]

Рассмотрим основные последствия инфляции:

– во-первых, занижение стоимости имущества предприятия. Стоимость имущества на дату составления финансовой отчетности всегда будет значительно выше, чем при приобретении имущества, если происходит постоянный рост цен на товары, работы, услуги. При этом, чем больше разрыв между датой приобретения имущества и датой составления финансовой отчетности, тем будет выше величина занижения стоимости

имущества предприятия. Если предприятие использует показатели первоначальной стоимости имущества при продаже, покупке, приватизации и ликвидации, то это может привести к крупным просчетам и потерям.

– во-вторых, занижение себестоимости продукции, работ, услуг и расходов организации. При занижении стоимости амортизируемого имущества происходит снижение сумм начисленной амортизации, которая, в свою очередь, включается в себестоимость продукции. Также к занижению себестоимости продукции, работ, услуг приводит понижение стоимости использованных производственных запасов. Следствием этого становится неполное возмещение текущих затрат из поступившей выручки. В дальнейшем это не позволит предприятию воспроизвести необходимые текущие затраты.

– в-третьих, завышение прибыли и показателей рентабельности. Искусственному завышению показателей прибыли, показателей рентабельности ведет занижение себестоимости продукции, работ, услуг. Вследствие этого пользователи информации находятся в заблуждении, так как невозможно объективно оценить результаты деятельности предприятия.

– в-четвертых, разновыгодность расчетных операций. В условиях инфляции дебиторская задолженность ведет к уменьшению реального дохода предприятия, так как временной разрыв между датой возникновения обязательства и датой его погашения приводит к обесценению полученных денежных средств. В условиях инфляции кредиторская задолженность для предприятия, наоборот, выгодна, поскольку предприятие погашает свои обязательства частично обесцененными денежными средствами.

Рассмотрев последствия инфляции, можно сказать, что финансовая отчетность может оказаться носителем необъективной информации о деятельности предприятия. Если предприятие будет игнорировать влияние инфляционных процессов на оценку показателей отчетных данных, то это может привести к недостоверным показателям финансовой отчетности.

Для получения объективной картины деятельности предприятия в условиях инфляции, необходима корректировка данных финансовой отчетности.

Отметим основные методы учета влияния инфляции:

1. Периодическая переоценка активов – осуществляется на базе восстановительной стоимости или путем индексации активов. Именно переоценка позволяет более точно установить реальную стоимость основных средств на дату составления финансовой отчетности, сумму амортизации по ним, также себестоимость продукции и величину прибыли.

2. Применение ускоренных методов начисления амортизации. Применение ускоренных методов амортизации по основным средствам и нематериальным активам является также немаловажным средством уточнения показателей начисленной амортизации, себестоимости продукции и прибыли.

3. Создание резервных фондов. Покрытие потерь, связанные с инфляцией, предприятие может осуществить посредством создания специальных резервных фондов. Данный способ применяется в большинстве стран. Источником создания резервных фондов является прибыль предприятия.

4. Составление финансовой отчетности в твердой валюте. В большинстве стран отчетность составляют не только в национальной валюте, но и в твердой валюте (в долларах США и евро). Этот способ необходимо использовать в том случае, когда твердая валюта для страны будет функциональной, т.е. данной валютой будут осуществляться большинство операций и вследствие нее определяются финансовые риски и выгоды.

Для того чтобы приднестровские организации имели возможность представлять отчетность в твердой валюте, нужно сначала скорректировать рублевые статьи отчетности с учетом инфляции, а уже затем откорректированные рублевые суммы конвертировать в твердую валюту по курсу на дату составления финансовой отчетности.

5. В экономической практике выделяют два подхода к учету инфляции. Первый подход основан на общей покупательной способности, второй – на текущих затратах.

Суть первого подхода состоит в том, что происходит пересчет показателей либо всех форм финансовой отчетности, либо только некоторых, исходя из изменений среднего уровня цен за отчетный период. Для того чтобы произвести пересчет показателей финансовой отчетности, рекомендуется использовать обобщающий индекс цен. Он отражает общие тенденции изменения покупательной способности. В свою очередь, индекс потребительных цен является показателем общего уровня цен.

При корректировке статей отчетности денежные статьи активов и обязательств на конец отчетного периода не корректируют, поскольку они уже отражены в денежных единицах, действующих на дату составления отчетности. Неденежные активы и обязательства пересчитываются в единицах измерения, действующих на дату составления отчетности, при этом, используют рост общего индекса цен с момента совершения операции до даты составления финансовой отчетности.

Если некоторые неденежные статьи учитываются по текущей стоимости, то они не подлежат корректированию. Корректировка статей капитала, за исключением нераспределенной прибыли и любых сумм переоценки, осуществляется с применением индекса общего уровня цен с соответствующих дат, когда данные элементы были внесены или возникли иным образом. Для того чтобы получить первоначальную стоимость актива, любые суммы резерва по переоценке, возникшие в предыдущие периоды, сторнируются. Пересчитанная нераспределенная прибыль выводится из всех прочих сумм баланса. Применив индекс общего уровня цен, можно скорректировать сравнительные показатели за предыдущий отчетный период. Данная корректировка необходима для того, чтобы обеспечить их сопоставимость с данными на конец отчетного периода. Также в единицах измерения выражается информация, которая раскрывается за любые более ранние периоды.

Суть подхода учета инфляции, основанный на текущих затратах, заключается в изменении единицы стоимости активов. Восстановительная стоимость активов в данном случае выступает главной базой измерения. Для отдельных объектов учета разрешается применение частных индек-

сов, которые исчисляются исходя из уровня текущих цен на дату составления финансовой отчетности. Используя общий индекс среднего изменения цен за отчетный период, можно произвести пересчет денежных статей на начало периода. Следовательно, при использовании подхода учета инфляции, основанного на текущих затратах, одновременно применяются отдельные элементы подхода, основанного на общей покупательной способности.

Список использованных источников:

1. Закон ПМР «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», принятый Верховным Советом ПМР от 17.08.2004г. № 467-3-III, текущая редакция по состоянию на 25.03.2013г.
2. Стандарт бухгалтерского учета № 1 «Представление финансовой отчетности», утвержденный приказом Министерства финансов ПМР от 26 апреля 2010 г. № 76, текущая редакция по состоянию на 20 сентября 2011г.
3. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 841 с.
4. Зарипова Н.Д. Достоверность и мошенничество в финансовой отчетности. Журнал «Молодой ученый» № 26, 2016 г. – с.293-295.

УДК 657

А.А. Цуркан
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита,
Е.В. Стоянова,
магистрант группы № 201М,
магистерская программа
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях экономики
кафедры бухгалтерского учета и аудита,
ПГУ им. Т.Г. Шевченко,
Приднестровье, г. Тирасполь

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КАК ОСНОВА ЛИКВИДНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ACCOUNTS RECEIVABLE AS THE BASIS OF LIQUIDITY AND FINANCIAL STABILITY OF THE ENTERPRISE

Аннотация: Рассматривается дебиторская задолженность и ее влияние на платежеспособность, и финансовую устойчивость предприятия. Описаны основные подходы для того чтобы избежать потери ликвидности дебиторской задолженности, а так же приведены различные мероприятия для того чтобы повысить ликвидность предприятия.

Abstract: Discusses accounts receivable and its impact on the solvency and financial stability of the enterprise. Describes the main approaches in order to avoid

the loss of liquidity of receivables, and also shows the various activities in order to improve the liquidity of the company.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансовое состояние, ликвидность, финансовая устойчивость, коэффициент оборачиваемости, финансовый результат.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, financial condition, liquidity, financial stability, turnover ratio, financial result.

На сегодняшний день, как показывает практика, отличительной особенностью взаимных расчетов предприятий является высокая доля дебиторской задолженности в структуре активов предприятий. Данная ситуация может привести к снижению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, что в свою очередь, приведет к значительному увеличению затрат на взыскание долгов, а также потерь от снижения реальной стоимости активов под действием инфляционных процессов. [1]

Финансовое состояние предприятия формируется в процессе взаимоотношения со своими потенциальными партнерами и выражается в обращении, размещении и использовании финансовых ресурсов.

На финансовое состояние любого предприятия большое влияние оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности. Искусство управления дебиторской задолженностью заключается в оптимизации ее общего размера.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц, в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Основными причинами появления дебиторской задолженности являются:

- коммерческое кредитование поставщиком покупателя, т.е. при отсрочке платежа;
- несвоевременная оплата, т.е. при просрочке платежа;
- недостачи, растраты, хищения;
- поставки недоброкачественной или некомплектной продукции.

Важным проявлением финансового состояния предприятия является его платежеспособность и финансовая устойчивость. Одним из условий обеспечения финансовой устойчивости предприятия является равенство уровня дебиторской и уровня кредиторской задолженностей.

Если платежеспособность это внешнее проявление финансового состояния предприятия, отражающая способность предприятия вовремя и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам, то финансовая устойчивость – внутренняя его сторона, отражающая сбалансированность денежных и товарных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования.

Финансовая устойчивость предприятия показывает отношение собственных и заемных средств, формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным показателем общей устойчивости предприятия [2].

При анализе финансового состояния важно выяснить, какое влияние на него оказывает дебиторская и кредиторская задолженность [4].

субъектам экономики возможности по хеджированию курсового и процентного рисков, одновременно с формированием сегодняшних элементов регулирования и наблюдения за рисками кредитных организаций на указанных секторах финансового рынка. Существенную роль с точки зрения успешности реализации единой государственной денежно-кредитной политики имеет координация усилий Банка России и Правительства Российской Федерации. Высокая степень влияния регулируемых цен и тарифов на темпы роста потребительских цен обуславливает целесообразность принятия решений об их индексации с учетом целевых ориентиров по инфляции. Результативность денежно-кредитной политики также во многом зависит от состояния государственных финансов. Банк России продолжит расширять практику регулярного разъяснения широкой общественности целей и содержания денежно-кредитной политики, приводить оценки макроэкономической ситуации, послужившие основанием для его решений. Развитие информационного взаимодействия Банка России с обществом будет способствовать улучшению управления инфляционными ожиданиями и создавать фундамент для обеспечения доверия экономических агентов к Банку России и проводимой денежно-кредитной политике.

Последние 10 лет для банковского сектора в целом стали годами бурного развития и расширения предложения банковских услуг предприятиям и населению, но вместе с тем сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, вследствие чего конкурентоспособность банковского сектора остается недостаточной. Для повышения конкурентоспособности банковского сектора требуется повышение уровня защиты частной собственности. Для дальнейшего развития банковского сектора России, направленного на улучшение деятельности банков, необходимы дополнительные усилия со стороны Правительства РФ.

Элементы финансовой отчетности и их оценка

Карай Д.С.,

*магистрант ГОУ «Приднестровский
государственный университет им. Т.Г. Шевченко»*

Финансовая отчетность содержит систему показателей об имущественном и финансовом положении организации. Проблема оценки элементов финансовой отчетности стоит достаточно остро, так как данные о финансовом положении организации зависят и от выбранного способа оценки. Финансовая отчетность отражает результаты финансовых и других операций, группируя их в широкие категории, соответствующие их экономическому содержанию. Эти категории называют элементами финансовой отчетности.

Вопросам формирования и оценки элементов финансовой отчетности посвящены труды М.И. Кутера, В.Ф. Палий, Я.В. Соколова, А.Д. Шеремета и других российских и зарубежных ученых.

В своем труде [6] А.В. Суворов к элементам, необходимым для измерения финансового положения в балансе, относит активы, обязательства и капитал. Они позволяют оценить финансовое положение организации и отражаются в бухгалтерском балансе. Доходы и расходы относятся к элементам, данные о которых используются для определения финансовых результатов деятельности организации в отчете о прибылях и убытках. Такая же классификация элементов отражена в работах Л.Я. Яковлевой, Г.Ф. Чернецкой.

В статье [6] автор определяет активы как ресурсы, контролируемые хозяйствующим субъектом. От их использования ожидается будущая экономическая выгода. Активы характеризуются как потенциал, который прямо или косвенно войдет в приток денежных средств или их эквивалентов. При составлении финансовой отчетности основным условием признания актива является высокая вероятность получения будущей экономической выгоды. При этом сам актив должен иметь стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Обязательства – текущая задолженность организации, урегулирование которой приведет к уменьшению экономической выгоды в виде оттока ресурсов. На мой взгляд, наиболее полно освещает основные признаки обязательств как элемента финансовой отчетности определение данного понятия, представленное в работе [4], а именно: «обязательство – это задолженность организации третьим лицам, возникающая из действия закона договора деликта или из деловой практики компании, погашение которой требует оттока финансовых активов или собственных долевых инструментов либо принятия нового финансового обязательства» [4, с. 23]. Обязательства будут отражены в балансе только

тогда, когда существует вероятность оттока ресурсов, способных принести экономические выгоды.

Еще одним элементом финансовой отчетности является капитал. Он представляет собой долю в активах организации, которая остается после вычета всех ее обязательств. Такое определение капитала связано с тем, что в случае ликвидации организации кредиторы будут иметь приоритет перед собственниками, то есть их требования будут удовлетворены в первую очередь.

Важными элементами финансовой отчетности являются доходы и расходы. Они характеризуют финансовые результаты деятельности организации.

Доходы – увеличение экономических выгод в данном отчетном периоде в результате прироста активов или уменьшения обязательств, приводящего к увеличению капитала, не связанного с вкладами собственников [5]. Доходы включают в себя выручку, полученную от операционной деятельности организации, а также прочие доходы, полученные в результате неоперационной деятельности. Доходы признаются в отчете о прибылях и убытках в случае увеличения будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены.

Расходами является уменьшение экономических выгод в форме оттока, или использования активов, или возникновения обязательств, ведущих к уменьшению собственного капитала (за исключением его распределения между собственниками). Расходы включают в себя затраты (на производство продукции, оплату труда, амортизационные отчисления и иные) и убытки (от стихийных бедствий, продажи основных средств и др.), возникающие в результате обычной деятельности организации. Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов.

Элементы финансовой отчетности признаются и отражаются в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках в зависимости от выбранного метода их оценки, то есть определения денежного выражения. По итогам анализа подходов к определению понятия «оценка» В.У. Галустов отмечает отсутствие единства в определении исследуемого понятия и выделяет два направления его трактовки: оценка как процесс определения денежных сумм; оценка как способ перевода из натурального измерения в денежный [3].

Законодательно в Приднестровской Молдавской Республике закреплены следующие методы оценки элементов финансовой отчетности:

1. Метод оценки по фактической стоимости. Активы отражаются в уплаченной за них сумме или по справедливой стоимости, которая была предложена на момент приобретения. Обязательства – по сумме поступлений в обмен на долговое обязательство или в некоторых случаях по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

2. Метод восстановительной стоимости. Согласно этому методу активы учитываются в сумме, которая была бы уплачена в настоящий момент для их приобретения. Обязательства отражаются в недисконтированной сумме, которая потребовалась бы для их погашения в настоящий момент.

3. Метод реализованной стоимости. Активы учитываются в сумме, которая была бы получена от их продажи. Обязательства отражаются по стоимости их погашения.

4. Метод дисконтированной стоимости. Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого поступления денежных средств, которые будут создаваться данным активом при нормальном ходе дел. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые потребуются для погашения обязательств при нормальном функционировании организации [1].

Таким образом, все перечисленные элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы – являются системообразующими элементами. Каждый элемент состоит из блока показателей, которым присущи свои методы оценки по объектам бухгалтерского учета. Поэтому при проведении анализа имущественного и финансового положения организации необходимо соблюдать требования к этим показателям.

Источники информации

1. Приказ Министерства финансов Приднестровской Молдавской Республики от 13 апреля 2009 г. № 94 «Об утверждении принципов подготовки и составления финансовой отчетности в Приднестровской Молдавской Республике».

2. Бабченко Т.Н., Галинина Е.Н., Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет в организациях. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 475 с.

3. Галустов В.У. Актуальные вопросы оценки элементов финансовой отчетности в свете требований МСФО // Наука и мир. – 2014. – № 1. – С. 5–17.

4. Луговский Д.В., Абросимова Ю.А. Финансовые обязательства как элемент финансовой отчетности: вопросы идентификации // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 3 (297). – С. 19–23.

5. Прокопович Д.А. Элементы финансовой отчетности // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2012. – № 2. – С. 21–27.

6. Суворов А.В. Элементы финансовой отчетности хозяйствующих субъектов в соответствии с МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2008. – С. 28–34.

7. Чернецкая Г.Ф. Балансовое равенство и элементы бухгалтерской отчетности // Экономика. Бизнес. Банки. – 2012. – № 1. – С. 27–37.

Цитированная литература

1. Валинуров Т.Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия. – 2014. – № 3. – С. 22–23.
2. Ивашкевич В.Б. Анализ дебиторской задолженности. – М.: Бухгалтерский учет, 2014. – С. 13.
3. Елизарова А.Н. Роль факторинга и форфейтинга в управлении денежными потоками компаний // Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования. – 2014. – С. 28–32.
4. Соколова Н.А., Томшинская И.Н. Управление дебиторской задолженностью: способы истребования обязательств // Бухгалтерский учет. – 2015. – № 9. – С. 49–56.
5. Беспалов М.А., Сутягин В.К. Дебиторская задолженность. Учет, анализ, оценка и управление: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2014.
6. Галлеев М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые вопросы учета и налогообложения. – М.: Вершина, 2016.
7. Романова М.В. Формирование финансовой политики предприятия. – М.: Финансы и кредит, 2013.
8. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебное пособие. – М.: Юрайт, 2016.
9. Зеленин Н.В. Конкурентная разведка как элемент системы экономической безопасности предприятия // Матер. IV Междунар. науч.-практ. конф. «Тенденции экономического развития в современных условиях», посвященной 25-летию эконом. фак. ПГУ им. Т.Г. Шевченко. – Тирасполь: Ликрис, 2015.

УДК 657.3

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ
АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ
В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

А.А. Цуркан, Д.С. Карай

Определена роль анализа финансового состояния предприятий в условиях экономического кризиса. Обозначены актуальные проблемы, с которыми сталкиваются аналитики при проведении комплексного анализа финансового состояния и которые необходимо учесть для совершенствования осуществления данного анализа и получения более точных показателей, а также их интерпретации. Предложены пути разрешения рассмотренных проблем.

Ключевые слова: анализ финансового состояния, актуальные проблемы оценки финансового состояния, достоверность данных, методика анализа данных финансового состояния.

**ACTUAL PROBLEMS
OF THE ANALYSIS OF FINANCIAL CONDITION OF ENTERPRISES
IN THE CONDITIONS OF THE ECONOMIC CRISIS**

A.A. Tsurcan, D.S. Karai

The article identified the role of the analysis of the financial condition of enterprises in the conditions of the economic crisis. The current problems presented by analysts in carrying out a comprehensive analysis of the financial condition are denoted. The article offered the ways of solving of the considered problems.

Keywords: financial condition analysis, actual problems of financial state estimation, data reliability, technique of data analysis of financial state.

В развитии каждой компании существует вероятность наступления кризиса. Любую ситуацию, в которой предприятие не успевает подготовиться к изменениям, можно считать кризисной. Для того чтобы этого избежать, необходимо вовремя понять причины, по которым экономика организации оказалась в кризисе, и принять меры еще до внешнего проявления трудностей.

Основой специальных управленческих решений, которые направлены на предупреждение и преодоление финансовых кризисов предприятия, являются данные анализа его финансового состояния.

В современных условиях хозяйствования исключительно велика роль этого анализа, поскольку его результаты характеризуют обеспеченность предприятия финансовыми ресурсами, которые необходимы для нормального функционирования, а также целесообразность их размещения, платежеспособность и финансовую устойчивость компании.

Оценивая финансовое состояние, следует учитывать проблемы, с которыми может столкнуться организация в ходе проведения финансового анализа.

На практике имеют место трудности с получением достоверных исходных данных для анализа. Одна из причин – сокрытие предприятиями реальной картины по доходам. Важно отметить, что аудит – это не точная наука. Бизнес всегда сопряжен с неопределенностью, и поэтому анализ отчетов больше подходит для формирования вопросов и качественной оценки возможностей предприятия, чем для получения однозначных окончательных ответов [1, с. 143].

К настоящему времени выделяют два основных подхода к трактованию понятия «достоверность».

Согласно первому достоверной считается та отчетность, которая соответствует нормативным документам. Вторым подходом заключается в том, что достоверность основывается не на строгом соблюдении

правил, а на профессиональном суждении бухгалтера. Так, исходя из норм Международных стандартов финансовой отчетности понятие «достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности» тесно связано с термином «справедливое представление», в соответствии с которым отчетность должна быть составлена с учетом таких требований, как полнота, нейтральность, отсутствие ошибок. Выполнение отмеченных требований невозможно осуществить без высокого уровня квалификации бухгалтерских работников, позволяющего сформировать профессиональное суждение.

В ПМР под принципом достоверности понимается требование к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности предприятия полно и беспристрастно отражать имущественное и финансовое положение организации и финансовые результаты ее деятельности, свободные от значимых ошибок и необъективности.

На законодательном уровне в республике критерий и порядок оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности не закреплены, что является актуальной проблемой, однако в СБУ 1 «Представление финансовой отчетности» отмечается: «...применение основных качественных характеристик и соответствующих бухгалтерских стандартов обычно обеспечивают составление финансовой отчетности, которая отвечает определению достоверной и объективной картины предприятия...»

С целью улучшения показателей, повышения привлекательности организации преднамеренно искажаются данные, в результате чего пользователи отчетности получают ложную информацию. Непреднамеренные искажения чаще всего возникают из-за технических ошибок, а также из-за неправильно отраженных на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций. Таким образом, всевозможные ошибки и искажения данных снижают до-

стоверность отчетности, вводя в заблуждение пользователей и, как следствие, значительно повышая риск принятия неверных управленческих решений.

На сегодняшний день российскими и приднестровскими стандартами закреплена возможность выбора способа ведения бухгалтерского учета, что, по мнению Т.Г. Арбатской, может привести к субъективной оценке показателей отчетности. Во избежание снижения достоверности финансовой отчетности автор предлагает «исключить из законодательной базы альтернативные способы ведения бухгалтерского учета либо ввести четкие формализованные критерии их выбора» [2, с. 39].

По нашему мнению, наиболее приемлемым вариантом повышения достоверности финансовой отчетности является установление формализованных критериев выбора способа ведения бухгалтерско-

го учета, что обеспечит соответствие норм приднестровских стандартов бухгалтерского учета требованиям МСФО.

Многие специалисты ключевую роль в повышении достоверности отводят одновременно функционированию внешнего аудита и более качественному ведению бухгалтерского учета. Однако аудит – это сложная, трудоемкая и дорогостоящая процедура, позволить себе которую могут не все организации. И здесь возникает вопрос: как пользователи своими силами могут убедиться в отсутствии мошенничества и фальсификации? В западной практике широкое применение получила карта нормативных отклонений финансовых индикаторов М. Бениша, представленная в таблице [3, с. 312].

Разработанная методика является эффективной для оценки степени достоверности отчетности и позволяет обнаружить

Карта нормативных отклонений финансовых индикаторов

Наименование показателя	Комментарий
Темп роста выручки Темп снижения доли маржинального дохода в выручке	Если наблюдается прирост темпа снижения маржинального дохода, то темп роста выручки должен падать. Если первый процесс происходит параллельно с увеличением второго, то в отчетности возможно искажение
Темп роста качества активов	Наиболее проблематичной является проверка оправданности приобретения необоротных активов. Однако случай, когда рост доли необоротных активов не сопровождается увеличением доли основных средств, может говорить о необоснованной капитализации расходов
Темп роста оборачиваемости дебиторской задолженности	В условиях стабильности или быстрого роста бизнеса данный показатель не будет существенным образом отклоняться. Резкое увеличение или уменьшение оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует о мошенничестве
Темп роста доли расходов в выручке от продаж	Темп роста доли расходов в выручке предприятия не должен значительно отличаться от темпов роста продаж. Если же темп роста доли расходов, приходящийся на выручку от продаж, существенно колеблется от единицы, то, скорее всего, искажается либо себестоимость реализованной продукции, либо выручка
Темп роста доли амортизационных отчислений	Как правило, темп роста доли амортизационных отчислений приблизительно равен единице, в связи с чем резкое изменение данного показателя свидетельствует о возможном мошенничестве в финансовой отчетности
Темп роста финансового рычага	Рыночная стоимость акций предприятия зависит от величины финансового рычага. Повышая рыночную стоимость акций, руководство организации может искусственно снижать уровень финансового рычага, включая кредиторскую задолженность в состав прибыли. В таком случае темпы роста финансового рычага будут значительно колебаться

необычные колебания данных, свидетельствующие об ошибках или преднамеренном искажении отчетности.

Проведенные исследования выявили необходимость закрепления на законодательном уровне определения достоверности финансовой отчетности, ее критериев и порядка оценки, а также установления формализованных критериев выбора способа ведения бухгалтерского учета с целью избежания искажений и повышения достоверности.

При анализе показателей отчетности возникает проблема терминологии. Поскольку большая часть из них была принята из опыта зарубежных стран, то нередко одни и те же показатели называются по-разному. Рациональным в этом случае представляется унифицировать экономическую терминологию, установив соотношения терминов, что приведет к экономии времени.

Зачастую крайне негативное влияние на полученные результаты анализа оказывает проблема оценки активов и обязательств предприятия. При оценке финансового состояния экономического субъекта прежде всего интересуются активами, обязательствами и собственным капиталом. При этом может иметь место неточность оценки статей активов и обязательств. Например, запасы должны оцениваться в Балансовом отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Второй показатель может быть определен достаточно субъективно. Более того, экономические субъекты не осуществляют процесс дисконтирования некоторых показателей, отражаемых в финансовой отчетности, либо не пересчитывают стоимость активов и обязательств с учетом инфляции.

Нельзя не отметить проблему отсутствия полной информации, используемой аналитиком при проведении анализа финансового состояния экономических субъек-

ектов. Данных финансовых отчетов бывает недостаточно, и финансовый анализ нуждается в информации, которая относится к сфере управленческого учета. Например, когда организация производит продукцию различных видов, она отражает в отчете о совокупном доходе общую сумму продаж. При проведении анализа аналитику могут потребоваться показатели продаж и издержек по видам продукции или географическим районам [4, с. 176].

Негативной тенденцией выступает и то, что проводимый анализ очень часто является поверхностным, включает в себя лишь констатацию вектора развития предприятия. Сложность современного рынка требует не только установления такого вектора, но и проведения глубинного анализа факторов, которые влияют на финансовое состояние предприятия, качества их структуры, содержания долей, степени воздействия на финансовую устойчивость. Только такой подход даст возможность финансовому менеджеру разработать рекомендации по совершенствованию систем управления финансами компании и повышению эффективности их использования, что в конечном итоге позволит организации справиться с проблемами, возникающими в хозяйственной деятельности [5, с. 95].

На практике может иметь место излишняя детализация проводимого анализа. Способ обработки полученных данных с использованием специализированных программных продуктов позволяет рассчитывать показатели финансовой деятельности, применять стандартизированные методики оценки текущего финансового состояния предприятия; некоторые из таких систем анализа дают возможность прогнозировать показатели будущих периодов, моделировать различные сценарии развития организации. Разработанное на сегодняшний день программное обеспечение позволяет рассчитывать до 100 коэф-

фициентов. Однако на практике, по мнению консалтинговых фирм, аудиторских компаний и самих финансовых директоров экономических субъектов, зачастую целесообразным является использование нескольких коэффициентов по каждому из структурных аспектов финансовой деятельности, а в целом по всему анализу – от 15 до 30 показателей.

Значительно усложняет процедуру проведения анализа отсутствие единой действенной методики оценки финансового состояния, которая могла бы применяться к экономическим субъектам различных отраслей и форм хозяйствования. Слабая проработанность вопросов теоретического обоснования и отсутствие единого методологического подхода затрудняют построение выводов по результатам анализа. Экономические субъекты сталкиваются со сложностью выбора системы показателей, наиболее точно и полно характеризующей деятельность предприятия. Определение значимости показателей является важным фактором при проведении комплексной оценки финансового состояния. Существующие методики не регламентируют реквизитов и факторов такого элемента, как заключение по итогам финансового анализа, т. е. не имеют стандартного формата, в котором были бы изложены проблемы данного экономического субъекта, не отражают факторов, влияющих на проблемы исследования, не предусматривают рекомендаций по их преодолению. Более того, важно отметить тот факт, что Инструкция по оценке финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов ПМР от 2 декабря 2010 года № 669, применяемая для оценки предприятий республики, несовершенна, так как имеет ряд недостатков. В частности, она не предусматривает рекомендаций по определению показателей деловой активности (оборачиваемости), а также не учитывает отраслевой специфики при установлении критических значений ко-

эффициентов в части оценки финансового состояния экономических субъектов.

В связи с этим целесообразно разработать показатели, которые можно сравнить в различных отраслях. Необходимо провести анализ существенной выборки организаций в различных отраслях, статистически исследовать распределение значений в динамике и путем сопоставления наблюдаемых параметров с эталонными и результирующими выделить границы, или интервалы, значений, опираясь на которые можно проанализировать конкретное предприятие и сравнить предприятия в целом. Данная процедура представляется сложной, поэтому аналитик может использовать лишь сторонние разработки, наиболее известными из которых являются труды Э. Альтмана.

Слабая разработка ряда аспектов финансового анализа выступает актуальной проблемой анализа финансового состояния. Она заключается в том, что при проведении анализа денежных потоков в рамках анализа финансового состояния расчеты ведутся на основе формы № 4 «Отчет о движении денежных средств», которая составляется один раз в год и не является обязательной для всех категорий предприятий ПМР. Расчет анализа не предоставляет никакой информации, кроме сопоставления денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. В то же время первичная информация становится не доступна для использования. Большинство методик предполагают анализ потока денежных средств на основе оценки коэффициентов. Тем самым расчет коэффициентов по данным отчетности возможен раз в год, что сводит к минимуму ценность информации. Расчет и анализ ритмичности денежного потока должен проводиться, по меньшей мере, поквартально, что делает возможным расчет коэффициентов ликвидности, достаточности потока. Как показывает практика, расчет денежного потока

можно проводить прямым и косвенным методом. Первый предполагает использование данных первичного учета, а второй – финансовой отчетности. В процессе расчета поток движения денежных средств определяется косвенным методом и сравнивается с данными, представленными в форме № 4 «Отчет о движении денежных средств». Результат анализа в большинстве случаев оказывается некорректным, так как полученные расчеты не совпадают с данными отчетности. При этом стороннему аналитику проверить расчет практически невозможно [6, с. 97].

Немаловажной проблемой является определение «эталонного» предприятия для каждой отрасли экономики, т. е. такого предприятия, которое имеет усредненные показатели финансового состояния и по итогам сравнения с которым можно сделать вывод о текущем финансовом состоянии анализируемой компании.

Также при проведении финансового анализа существует проблема понимания полученных результатов. В частности, для разных организаций одинаковое значение показателя не всегда свидетельствует о схожем финансовом состоянии данных субъектов. Более того, полученное значение не может говорить об изменениях финансового состояния, необходимо проследить динамику аналогичных показателей за определенный период и на основании данного сравнения сделать вывод об улучшении или ухудшении финансового состояния предприятия.

И наконец, статистика показывает, что многие экономические субъекты сталкиваются с проблемой используемых нормативных значений. Разработанные и рекомендованные для применения на практике западными учеными нормы различных финансовых показателей во многом отражают минимальное соотношение прибыли и риска вложения средств в организацию для внешних инвесторов,

акционеров. Иными словами, с помощью нормативов формируется идеальный образ экономического субъекта, который привлекает внешних инвесторов и гарантирует им минимальный риск в получении желаемой прибыли. Так, например, в составленном В.А. Мельниковым «идеальном» балансе коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен 0,1, при этом коэффициент ликвидности равен 0,9, что ниже нормы. На самом деле коэффициент ликвидности достигает своего нормативного значения только тогда, когда коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами достигает 0,5.

Исходя из всего изложенного можно отметить, что, во-первых, использовать указанные нормативы как универсальное средство оценки финансового состояния предприятий нельзя, во-вторых, нормативы финансового состояния необходимо дифференцировать и, в-третьих, следует сформировать общую методическую основу расчета нормативов финансового состояния [7, с. 70].

Таким образом, для достижения наиболее точного результата при оценке финансового состояния хозяйствующих субъектов в современных условиях необходимо не только использовать достоверную и точную информацию, правильно применять методики анализа финансового состояния, учитывать отрасль, вид деятельности, размер компании, ее организационно-правовую форму, хозяйственные риски, цель и задачи развития фирмы, но и проанализировать те проблемы, с которыми предприятие может столкнуться при проведении оценки финансового состояния, и учесть их при интерпретации результатов анализа.

Цитированная литература

1. Мельников В.А. Проблемы методики оценки финансового состояния коммерческой организации // Труды СГА: Юриспруденция.

Образование. Психология. Экономика. Политология. Философия. История. – Вып. 8 (август). – М.: Изд-во СГУ. – 2011.

2. Арбатская Т.Г. Влияние методических аспектов учетной политики на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности // Управленец. – 2015. – № 2(54). – С. 34–39.

3. Курочкина И.П., Быстрыгина Н.В. Инновационные методы оценки степени достоверности информации консолидированной финансовой отчетности организации // Статистика и экономика. – 2014. – № 6–2. – С. 309–313.

4. Басовский Л.Е. Экономический анализ. – М.: Инфра-М, 2008. – 222 с.

5. Чернова В.Э., Шмулевич Т.В. Анализ финансового состояния предприятия: учебное пособие. – 2-е изд. – СПб., 2011. – 95 с.

6. Саликов Ю.А., Дмитриева Л.Н., Барзенкова А.С. Диагностика финансово-экономического состояния предприятия как приоритетное условие образования интеграционных форм // ТППП АПК. – 2014. – № 1. – С. 97–105.

7. Абдукаримов И.Т., Абдукаримова Л.Г. Балансовая и текущая платежеспособность предприятия, методы оценки и анализа // Социально-экономические явления и процессы. – Тамбов, 2007. – 328 с.

УДК 657

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА КОММЕРЧЕСКИХ, ОБЩИХ И АДМИНИСТРАТИВНЫХ РАСХОДОВ НА ПРИМЕРЕ ЗАО «ТБКЗ „KVINT“»

А.А. Цуркан, Н.О. Костенко

Отмечена актуальность и новизна анализа коммерческих, общих и административных расходов. Проведен их анализ на примере ЗАО «ТБКЗ „KVINT“». Дана оценка полученных результатов, сформулированы выводы. Разработаны мероприятия по совершенствованию данных видов расходов.

Ключевые слова: коммерческие расходы, общие и административные расходы, анализ коммерческих расходов, экономия затрат, уровень расходов, анализ общих и административных расходов, оптимизация расходов.

METHODOLOGY OF CONDUCTING ANALYSIS OF COMMERCIAL, COMMON AND ADMINISTRATIVE EXPENSES AT THE EXAMPLE OF CJSC TWBF «KVINT»

А.А. Tsurcan, N.O. Kostenko

The relevance and newness of the analysis of commercial, general and administrative expenses is noted. The analysis is carried out at the example of CJSC TWBF «KVINT». The results are estimated, the conclusions are formulated. The measures have been developed to improve these types of expenses.

Keywords: commercial expenses, general and administrative expenses, analysis of commercial expenses, cost savings, level of expenses, analysis of general and administrative expenses, cost optimization.

Современная, стремительно меняющаяся ситуация перехода к рынку требует от руководства предприятия регулярно

осуществлять анализ деятельности компании с целью принятия управленческих решений. Для анализа и принятия реше-

Список использованных источников

1. Селезнева Н.Н., Ионова А.Д. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИДАНА, 2010. – 639 с.
2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: КНОРУС, 2009. – 688 с.
3. Завьялова З.М., Выголова И.Н. Комплексный анализ эффективности использования ресурсного потенциала сельскохозяйственных организаций Оренбургской области: монография. – Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2014. – 104 с.

А.А. Цуркан,
доцент кафедры
бухгалтерского учета и аудита

Д.С. Карай,
магистрант группы № 201М
магистерская программа
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях экономики»
кафедры бухгалтерского учета и аудита,
ПГУ им.Т.Г. Шевченко

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С СОСТАВЛЕНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

PROBLEMS OF INFORMATION FORMATION RELATED TO THE PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

В статье рассмотрено влияние проблем, возникающих у предприятий в сложившейся экономической ситуации, на процесс формирования финансовой отчетности. Выделены три проблемы: глобальная проблема; проблемы общего характера, присущие всем хозяйствующим субъектам; частные проблемы, которые связаны с индивидуальными особенностями конкретного предприятия.

The article considers the impact of problems arising in enterprises in the current economic situation, on the process of forming financial statements. Three problems are identified: a global problem; problems of a general nature are inherent in all economic entities; private problems that are associated with the individual characteristics of a particular enterprise.

Ключевые слова: финансовая отчетность, непрерывность деятельности, обесценение активов.

Keywords: financial statements, business continuity, impairment of assets.

Методика составления и предоставления финансовой отчетности, считается одной из актуальных проблем в системе бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации на определенную дату и о финансовых результатах ее хозяйственной деятельности за отчетный период. [3, с.8]

Проблемы, связанные с формированием и отражением информации в формах отчетности, были всегда, не является исключением и современный этап развития экономики, с присущим ему новым витком информации.

Это проблемы формирования информации в финансовой отчетности разных стран, проблемы применения Международных стандартов финансовой отчетности, и в определенной мере, проблемы в действующих стандартах бухгалтерского учета. Отметим, что у каждой системы есть сложности, которые носят индивидуальный характер.

Выделим три наиболее важные проблемы:

- 1) глобальную проблему;
- 2) проблемы общего характера, которые присущи всем хозяйствующим субъектам;
- 3) частные проблемы, которые связаны с индивидуальными особенностями конкретного предприятия.

Глобальной проблемой считается выполнение принципа непрерывности деятельности предприятия. Непрерывность деятельности является одним из основополагающих допущений, из которых должны исходить предприятия при составлении финансовой отчетности. На принципе непрерывности составлена отчетность не только в формате МСФО, GAAP США, но и в формате приднестровских стандартов бухгалтерского учета.

На принципе непрерывности деятельности строится деятельность для всех экономических субъектов. В настоящее время множество компаний уже столкнулись с трудностью выполнения данного допущения. Осуществляя проверку выполнения принципа непрерывности деятельности, хозяйствующему субъекту нужно учитывать такие моменты, как:

- 1) сохранение контроля над активами, которые находятся за пределами ПМР;

2) вероятность наступления форс-мажорных обстоятельств, которые ведут к разрывам договоров;

3) степень изменения стоимости заемного капитала;

4) способность обеспечить себя соответствующими ресурсами.

Проверка соблюдения принципа непрерывности деятельности предприятия должна основываться на проведенном детальном анализе важных вопросов:

1) возможная трансформация структуры активов и обязательств;

2) изменение соотношения собственных и заемных средств;

3) изменение значений показателей платежеспособности, ликвидности;

4) уровень залогоспособности активов.

Объединяющим все эти вопросы, по мнению автора, считается предположение о том, что предприятие создается с целью получения прибыли и пока оно приносит экономические выгоды, продолжать его деятельность имеет смысл для собственников данного предприятия.

Проблемы общего характера можно рассматривать с различных ракурсов. Например, с общими проблемами сталкиваются отчитывающиеся субъекты в зависимости от: отраслевой принадлежности, их статуса, вида бизнес – модели.

Отметим, что все вопросы, обозначенные, как те, которые подлежат исследованию в связи с глобальной проблемой, можно по отдельности рассматривать как проблемы общего характера. Данные проблемы классифицируют на ресурсные (обеспечение предприятия финансовыми, кадровыми, материальными ресурсами и т.д.), управления, коммуникации и т.д.

Проверка активов на обесценение является одной из важных проблем общего характера в сложившейся ситуации в экономике. Стандарты бухгалтерского учета данную проверку не требуют, а лишь допускают ее осуществление согласно МСФО в отношении материальных активов. Предприятие должно на конец каждого отчетного периода выяснить, нет ли каких – либо признаков обесценения активов. Это гласит МСФО 36 «Обесценение активов». При этом МСФО приводит внешние и внутренние признаки. [2]

Внешние признаки:

1) стоимость актива уменьшилась в течение периода намного больше, чем ожидалось;

2) произошли в течение периода или ожидаются в ближайшее время значительные изменения, которые отрицательно повлияют на экономические, технические и рыночные условия деятельности предприятия;

3) рыночные процентные ставки или рыночные нормы прибыли на инвестиции выросли в течение периода, и этот рост повлечет за собой значительные неблагоприятные последствия. Это последствия, прежде всего, для ставки дисконтирования, поскольку она используется при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива;

4) балансовая стоимость рыночных активов предприятия превышает его рыночную капитализацию.

Внутренние признаки обесценения актива:

1) моральное устаревание или физическая порча актива;

2) уже произошли или ожидаются в скором будущем существенные негативные изменения в интенсивности и способе использования актива;

3) экономическая активность актива уже ниже или есть вероятность ее снижения в скором будущем по сравнению с ожидаемой ранее, уменьшение фактических денежных потоков по сравнению с запланированными;

4) в отношении инвестиций в дочерние предприятие есть доказательство того, что балансовая стоимость инвестиций в отдельной финансовой отчетности инвестора больше балансовой стоимости чистых активов объекта инвестиций (включая гудвилл) в консолидированной финансовой отчетности или дивиденды превышают общий совокупный доход дочернего (совместного или ассоциированного) предприятия в период объявления дивидендов.

Отметим, что при составлении отчетности важно выявить признаки обесценения, даже если предприятие не признает убытков. При этом необходимо провести анализ при изменении срока полезного использования актива и метода начисления амортизации.

Выделяют также проблемы, связанные с привлечением к работе специалистов-иностранцев с высоким уровнем компетентности, которые, в свою очередь, могут предпочесть работу за границей. Также большинство компаний сталкиваются с такой проблемой, как своевременное повышение квалификации своих кадров, так как довольно часто во время кризиса они сокращают затраты на обучение. [4, с.48]

Проблема доверия также считается проблемой общего характера. Выделим наиболее значимые причины, с которым связана данная проблема.

1. Сложность определенных учетных правил для пользователей отчетности. Они не понимают, как рассчитывается тот или иной показатель, что является источником информации. Непонимание того,

как формируются отчетные данные, часто вызывает сомнение у пользователей отчетности в достоверности информации, представленной в финансовой отчетности.

2. Несовершенство ряда правил составления финансовой отчетности, проявляющегося в их неоднозначности, недостаточной логической обусловленности, размытости и т.п.

3. Частота изменения учетных правил. Многими пользователями воспринимаются они как негативное явление, попытка со стороны бухгалтера скрыть действительную картину состояния хозяйствующего субъекта или беспомощность бухгалтерской науки. Хотя изменения, как правило, нацелены на то, чтобы завоевать доверие пользователей.

В связи с уникальными особенностями каждого предприятия, помимо вышеизложенных проблем общего характера, они могут сталкиваться с особыми проблемами. В сложившейся экономической ситуации они имеют важное значение, и, способны значительно усугубить общие проблемы.

Частные проблемы связаны с:

- 1) высокой степенью сложности бизнес-модели, любого процесса, поставленных перед предприятием целей и т.д.;
- 2) низким уровнем корпоративного управления, отсутствие у сотрудников ощущать себя «приверженцами и активными агентами корпоративных целей и ценностей»;
- 3) отсутствием своевременной и адекватной реакции на внешние и внутренние сигналы;

Все эти характеристики и имеют непосредственное значение и к процессу формирования отчетности.

В заключении отметим, что в процессе составления отчетности, предприятия обычно сталкиваются с проблемами различного характера и уровня, поэтому их необходимо принимать во внимание, при формировании достоверной информации для ее отражения в формах отчетности.

Список использованных источников

1. Стандарт бухгалтерского учета № 1 «Представление финансовой отчетности», утвержденный приказом Министерства финансов ПМР от 26 апреля 2010 г. № 76, текущая редакция по состоянию на 20 сентября 2011г.
2. Стандарт бухгалтерского учета № 36 «Обесценение активов», утвержденный приказом Министерством экономического развития ПМР от 16 сентября 2011г. № 162, текущая редакция по состоянию на 15 мая 2015г.

3. Нателрова Т.Я., Трубицына О.Е. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Москва. – 2013. – 292 с.

4. Рожнова О.В. Актуальные проблемы формирования финансовой отчетности // Отчетность организаций. – 2015. – № 2. С. 45-50.