

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА

Р.С. Лысюк, Л.П. Левченко

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,
Kafedra.97@mail.ru

Инновационное развитие Республики Беларусь, благоприятный инвести-ционный климат, социально-экономическая стабильность привлекает в банковскую систему Республики Беларусь иностранный капитал из ближнего и дальнего зарубежья. Мировой опыт развития экономики свидетельствует, что за финансовыми инвестициями в банковскую сферу начинаются активные реальные инвестиции в экономику страны. Развитие и укрепление экономического потенциала Республики Беларусь требует более выхода экономики страны на экономические и финансовые рынки ближнего и дальнего зарубежья.

Сложившаяся экономическая ситуация требует готовности банковской системы и коммерческих организаций к взаимовыгодному сотрудничеству в области банковского и коммерческого кредитования, знания особенностей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности стран-партнеров для оперативного анализа кредитоспособности организаций. Г.В.Савицкая характеризует кредитоспособность, как комплексную характеристику финансового состояния предприятия, позволяющую оценить его возможности полностью и в установленное время рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором [4, с.29].

Достаточно часто в экономической литературе встречаются высказывания по поводу того, что баланс не отражает реальной рыночной стоимости имущества и обязательств организаций, и что разрыв между этими стоимостями весьма существенен и постоянно увеличивается. Это требует проведения процедуры реформирования баланса, т.е. оценки активов и обязательств по их рыночной цене, что имеет важное значение при анализе финансового состояния организации и оценке кредитоспособности. Бухгалтерскому балансу свойственны и другие естественные ограничения, знание которых необходимо для оценки его реальных аналитических возможностей. Рассмотрим некоторые, наиболее существенные из них:

- баланс фиксирует сложившиеся к моменту его составления итоги финансово-хозяйственных операций;

- баланс отвечает на вопрос, о финансовом состоянии организации на конкретный момент времени, но не отвечает на вопрос, в результате каких финансово-хозяйственных операций и под влиянием каких факторов оно сложилось;
- баланс, рассматриваемый изолированно от других форм отчетности, не обеспечивает временной и пространственной сопоставимости информации;
- полная интерпретация балансовых показателей возможна с привлечением данных об оборотах по счетам;
- баланс — это свод моментальных данных на конец отчетного периода и в силу этого не может отражать состояние средств организации в межотчетный период;
- финансовое положение организации и перспективы его изменения находятся под влиянием не только факторов внутреннего характера, но и многих внешних факторов, не имеющих стоимостной оценки (политические, экономические, организационные, климатические, социальные изменения и т.д.).

Поэтому анализ баланса является лишь одним из разделов комплексного экономического анализа, использующего не только формализованные критерии и оценки, но и неформальные подходы. Тем не менее, баланс является отправной точкой анализа финансового состояния организации и ее кредитоспособности. Вопросы его дальнейшего совершенствования для целей анализа являются весьма актуальными, требующими внимания, как со стороны законодательных органов, так и со стороны самого субъекта хозяйствования (поскольку никто не запрещает составлять дополнительный, локальный, динамический или аналитический баланс исходя из конкретных условий, требований и запросов управления).

Международные стандарты финансовой отчетности не дают четких указаний относительно последовательности, в соответствии с которой данные должны отображаться в балансе. В МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» нет единой утвержденной формы баланса. Вместо этого имеется минимальный перечень статей, по которым информация должна отражаться непосредственно в балансе и отдельно (п.68-68А МСФО 1) и предлагает минимальный перечень линейных статей, которые следует отобразить в бухгалтерском балансе и предполагает его горизонтальную структуру [3, с. 59].

Соблюдение всех требований МСФО с дополнительным раскрытием необходимой информации обеспечивает объективное представление сведений о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банка. Для достижения этих целей полный комплект финансовой отчетности в соответствии с МСФО 1 включает: бухгалтерский баланс; отчет о прибыли и убытках; отчет об изменении капитала; отчет о движении денежных средств; примечания, в том числе краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения.

Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) и совет по стандартам финансовой отчетности США (FASB) предложил произвести принципиальные перемены в требованиях по представлению годовых отчетов.

Предложены фундаментальные изменения в представлении таких частей годового отчета как баланс, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, а также приложений к ним. Важным нововведением стало изменение определений баланса, отчета о прибылях и убытках отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале.

Баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет о движении денежных средств должны представляться в единой систематике и последовательности. Все балансовые статьи распределяются по трем названным частям баланса, что позволит пользователю связать их и получить дополнительную информацию. Каждая их трех частей баланса разделена на одни и те же секции: бизнес, финансирование, подоходные налоги, прекратившиеся операции и капитал.

Таблица – Предлагаемая структура баланса согласно концепции IASB/ FASB

Баланс	Отчет о прибылях и убытках	Отчет о движении денежных средств
Бизнес, Операционные активы и пассивы, Инвестиционные активы и пассивы	Бизнес, Операционные прибыли и убытки, Инвестиционные прибыли и убытки	Бизнес, Операционные денежные потоки, Инвестиционные денежные потоки
Финансирование: активов, Финансирование пассивов	Финансирование: дохода от активов, Финансирование дохода от пассивов	Финансирование: денежных потоков активов, Финансирование денежных потоков пассивов
Прекратившиеся операции	Прекратившиеся операции (за вычетом налогов), Прочий совокупный доход (за вычетом налогов)	Прекратившиеся операции
Капитал		Капитал

Наверное, правильно, что бухгалтерский баланс и отчет о прибылях (убытках) в новой редакции МСФО переименовали соответственно в отчет о финансовом положении и отчет о комплексной прибыли, что эти отчеты переструктурировали и включили в их состав новые показатели. Однако, как показывает практика, этого пока явно недостаточно. Балансовый отчет так и остался таблицей, содержащей хотя и упорядоченную, но статичную информацию об остатках на бухгалтерских счетах активов, обязательств и капитала. Между тем информативность баланса значительно бы возросла, если бы в раскрывались обороты по счетам, приводились бы данные о сопоставлении конкретных активов и источниках их финансового покрытия, если бы рассчитывались показатели длительности оборотов по счетам и на этой основе формировалась бы система суббалансов ликвидности [3, с.39-40].

Информация о балансовых статьях, представленная в таком разрезе, позволяет рассчитывать не общую агрегированную ликвидность, а ликвидность для заданных отрезков времени, имеющих привязку к операционному циклу предприятия, к сокам расчета за продукцию и с кредиторами. Кроме того сравнение сумм однородных по срокам групп активов и покрывающих их пассивов позволит объективно оценивать дефицит или профицит финансирования предприятия в рамках установленных горизонтов [3, с.40].

Главной целью проекта является совершенствования распространения информации для принятия управленческих решений – обеспечение когерентности, дизагрегирования, ликвидности и гибкости, предлагаемой классификации, в едином отчете о прибылях и убытках, а также о методе прямого отчета о движении денежных средств, которому отдают предпочтение IASB/ FASB.

Когерентность должна позволить адресату отчетности сопоставлять поток информации, протекающий из разных разделов отчета. Цель сопоставимости информации является определяющей для всех инструментов отчетности.

Дизагрегирование - на первом плане стоит классификация статей, которая содействует прогнозированию адресатам отчетности будущих денежных потоков компании.

Ликвидность /финансовая гибкость/ – на основе представленной информации адресат отчетности должен быть в состоянии сделать вывод – способна ли компания выполнить свои финансовые обязательства и использовать представляющие ей инвестиционные возможности.

В рамках новой концепции составление годовой отчетности IASB/ FASB предложено использовать исключительно прямой метод представления отчета о движении денежных средств. IASB/ FASB предусмотрели формулу пересчета денежных потоков в совокупный доход.

Отечественная практика бухгалтерского учета и отчетности предлагает составление отчета о движении денежных средств косвенным методом. Косвенный метод предъявляет меньше требований к сбору и обработке данных, чем прямой метод, требующий оригинальной обработки всех входящих и исходящих платежей на валовой основе. Преимущество косвенного метода учета денежных средств заключается в том, что он может выступать связующим звеном между отчетом о

прибылях и убытках за период (учет методом начисления) и отчетом о денежных потоках. Перевод чистого дохода в денежные потоки представляет полезную дополнительную информацию о различиях между этими двумя значениями, которую конечные потребители могут использовать и для прогнозирования будущих денежных потоков.

В связи с вышесказанным необходимо создать действенную систему показателей финансовой отчетности, руководствуясь международными стандартами (МСФО) и учитывая национальный опыт составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Такие известные отечественные ученые как Л.И.Кравченко, Д.А.Панков, А.П.Шевлюков считают, что необходима такая структура и содержание финансовой отчетности, которые, основываясь на международных стандартах, учитывают национальные особенности экономики, нормативно-правовой базы, методологии, методики и организации бухгалтерского учета. Обобщая учетную информацию, отчетность представляет собой систему взаимосвязанных и взаимообусловленных данных, характеризующих экономическое и социальное развитие организаций и других субъектов хозяйствования. Информация, содержащаяся в отчетных формах, служит исходной базой для составления планов стратегического развития, бизнес-планов, прогнозов хозяйственной и инвестиционной деятельности [2, с.586-587].

Так как наряду с другими экономическими науками и функциями управления, учет также несет свою меру ответственности за возникновение и разрастание финансового кризиса. Прежде всего, то обусловлено той исключительно важной ролью учетной информации, которую она играет в процессе принятия управленческих решений от стадии инвестирования средств и планирования деятельности до момента распределения доходов и исчисления финансовых результатов бизнес-проектов

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность являются важнейшими информационными источниками принятия управленческих и инвестиционных решений. Поэтому развитие их теории, методологических принципов и методов должно осуществляться адекватно требованиям экономической теории, макроэкономической политики и практики предпринимательской деятельности [3, с.45].

Таким образом, в качестве основных направлений совершенствования учета и отчетности можно рассматривать следующие:

- приведение методов оценки и учета экономических показателей в соответствии с их политико-экономической сущностью и содержанием;
- конвергенция экономической теории и теории бухгалтерского учета;
- разработка учетно-аналитических методов, направленных на обеспечение большей прозрачности денежных потоков субъектов хозяйствования;
- обеспечение возможности отслеживать целевое соответствие активов источникам их покрытия. Разработка полноценной теории бухгалтерской и финансовой отчетности.

Литература:

1. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. / Я.В.Соколов, Ф.Ф.Бутынец, Л.Л.Горецкая, Д.А.Панков; отв. ред. Ф.Ф.Бутынец. – М.: ТК Велби, Изд-во проспек, 2007. – 672с.
2. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. / под ред. проф. В.Г.Гетьмана. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 656 с.
3. Панков, Д. А. Финансовый кризис и бухгалтерский учет / Д.А.Панков / Белорусский экономический журнал, 2009. – № 3. – С.32-46.
4. Савицкая, Г.В. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйствования // Г.В Савицкая / Банк. деятельность, 2008. – № 1. – С.29-33.