

**ПРИНЦИПЫ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ***А.А. Чигина, аспирант**Научный руководитель – А.П. Шевлюков, д.э.н., профессор
Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины*

Совершенствование учета финансовых результатов должно осуществляться в рамках действующего законодательства и соответствовать принципам учета, признанным международными стандартами. Гармонизация действующей методики учета финансовых результатов с международными стандартами является актуальной проблемой современной системы учета, так как финансовый результат является индикатором качества менеджмента компании и напрямую влияет на ее инвестиционную привлекательность.

Относительно высокий уровень достоверности информации обеспечивается соблюдением основных принципов учета финансовых результатов: принципы начисления, осмотрительности, агрегирования. Совокупность данных принципов определяет базовую концепцию учета финансовых результатов, которую необходимо использовать для получения достоверной финансовой информации.

В соответствии с *принципом начисления*, доходы по текущей деятельности должны признаваться организацией в период возникновения права на их получение, то есть в момент отгрузки продукции покупателю и выставления счета. *Принцип осмотрительности* основан на том, что предприятие не должно недооценивать свои расходы и обязательства и переоценивать доходы и активы. Доходы и расходы должны признаваться в учете в том случае, если существует высокая вероятность их получения или обязательства выплаты. Принцип осмотрительности вступает в противоречие с принципом начисления в части момента признания доходов: с одной стороны организация должна признавать доходы в момент возникновения права на их получение, а с другой – только при наличии высокой вероятности их получения. *Принцип агрегирования* предполагает отдельный учет всех элементов отчетности: активов, обязательств, доходов, расходов и капитала. В целях соблюдения данного принципа доходы и расходы следует учитывать на отдельных классах счетов [1].

По действующей методике учета финансовый результат определяется как разница между доходами и расходами организации в разрезе видов деятельности. Для учета доходов и расходов по текущей деятельности применяется счет 90, а для учета доходов и расходов от прочей деятельности (инвестиционной и финансовой) используется счет 91. По кредиту данных счетов отражаются доходы, а по дебету – расходы. Таким образом, указанные счета не только накапливают информацию о доходах и расходах организации, но и являются сопоставительными, то есть предназначаются для выявления финансового результата.

Кроме того, в действующей системе учета могут применяться два метода учета выручки от реализации – по моменту оплаты и по моменту отгрузки. Первый метод исключается международными стандартами, так как противоречит принципу начисления, второй метод не в полной мере соответствует принципу осторожности, так как не предусматривает оценку вероятности получения дохода.

Проанализировав сложившуюся систему учета финансовых результатов и сравнив ее с международными стандартами, можно сделать вывод о необходимости реформирования методики учета финансовых результатов в соответствии с действующими принципами, провозглашенными международными стандартами.

Для приведения методики учета финансовых результатов в соответствие с принципом агрегирования введем отдельные классы счетов для учета доходов и расходов. Доходы организации будем учитывать на счетах 30, 31, 32, а расходы – на счетах 90, 91, 92 по видам деятельности (текущая, инвестиционная и финансовая). Счета по учету доходов являются пассивными, а счета по учету расходов – активными.

Счета и субсчета следует группировать таким образом, чтобы определять общий финансовый результат, финансовый результат по видам деятельности, а также финансовый результат в разрезе операций. Налоги и платежи из прибыли также являются расходами и должны отражаться по дебету отдельного счета (например счет 99). Аналогичная практика начисления налога на прибыль применяется зарубежными фирмами и банками.

Начисление дохода будет отражаться по кредиту счетов 30, 31, 32 в корреспонденции со счетами по учету дебиторской задолженности и другими, начисление расходов будет отражаться по кредиту в корреспонденции со счетами по учету себестоимости реализованной продукции, управленческих, коммерческих расходов и другими.

При соблюдении принципа агрегирования важным вопросом является исчисление финансового результата. Так как финансовый результат – это изменение в капитале в течение периода в результате операций и других событий, не являющееся изменением в результате операций с вкладами собственников, то его учет должен осуществляться при помощи класса счетов по учету капитала. Для выявления финансового результата предлагается использовать счет 85 «Прибыль / убыток отчетного периода», который является результирующим и сопоставительным. Учет финансового результата будет осуществляться по следующей методике:

Дебет 30, 31, 32 Кредит 85 – списание на увеличение финансового результата доходов по видам деятельности;

Дебет 85 Кредит 90, 91, 92 – списание на уменьшение финансового результата расходов по видам деятельности;

Дебет 85 Кредит 84 – отражена нераспределенная прибыль;

Дебет 84 Кредит 85 – отражен непокрытый убыток.

Раздельный учет доходов, расходов и финансовых результатов повышает качество бухгалтерского учета и доступность информации для пользователей, а также создает условия для формирования пробного баланса предприятия, используемого для составления бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

В целях реализации принципа начисления организации следует использовать метод учета выручки по моменту отгрузки, однако, в целях исключения противоречий с принципом начисления компания должна эффективно управлять дебиторской задолженностью. Способами управления дебиторской задолженностью являются анализ платежеспособности дебитора, использование в учете резервов по сомнительным долгам, предоставление скидок, оформление задолженности векселем и другие.

Анализ платежеспособности дебитора может осуществляться по ряду критериев. Целесообразным считается анализ набора показателей с присвоением определенного количества баллов по каждому из них. Мы предлагаем проводить анализ платежеспособности по таким показателям, как коэффициент текущей ликвидности, коэффициенты обеспеченности краткосрочных активов собственными оборотными средствами и финансовых обязательств активами, коэффициенты общей и срочной платежеспособности, сбалансированности денежных потоков, наличие у организации просроченной дебиторской задолженности.

Первые три показателя являются базовыми в оценке платежеспособности и характеризуют обеспеченность обязательств активами и степень финансовой зависимости компании. Однако данные показатели являются статичными и не учитывают денежные потоки организации, поэтому рекомендуется дополнить анализ динамическими показателями, характеризующими денежные потоки компании (коэффициенты общей и срочной платежеспособности и сбалансированности денежных потоков). Организация в лице финансового директора вправе самостоятельно проводить градацию значений показателей и присваивать дебитору рейтинг платежеспособности, а также принимать решение о вероятности погашения дебитором задолженности.

Приоритетным направлением совершенствования учета финансовых результатов является внедрение международных стандартов, направленных на повышение качества учета и отчетности. Главным требованием в части учета финансовых результатов является соблюдение единства принципов начисления, осмотрительности и агрегирования. Соблюдение единства принципов является залогом достоверности учета финансовых результатов и сформированной на его основании отчетности.

Список использованных источников

1 МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности // IFRS Project [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.adesolutions.com/IFRS_portal.html. – Дата доступа: 10.03.2011.