группы. Относительная важность каждого фактора при принятии окончательного классификационного решения может варьироваться от организации к организации[3].

Федеральная резервная система США анализирует деятельность банков с использованием метода CAMELS, который представляет собой комбинацию начальных букв отсканированных компонентов: С (capital adequacy, или достаточность капитала), А (asset quality, или качество активов), М (management, или качество управления), Е (earnings, или доходность (прибыльность)), L (liquidity, или ликвидность), S (sensitivity to risk или чувствительность к риску)[1].

Как видно, несмотря на различие в подходах и в оценке показателей финансовой устойчивости, все методы пытаются оценить одинаковые характеристики банка, что указывает на некоторые унифицированные объективные основы предлагаемых методов оценки. Очевидно, что финансовая устойчивость коммерческого банка формируется за счет его капитальной базы, ликвидности, качества активов и пассивов, качества управления и прибыльности.

В связи с тем, что задачи, стоящие перед субъектами, различаются, соответственно они по-разному оценивают финансовую устойчивость. Критерии оценки для них также различаются. Например, для учредителей и акционеров банка основным критерием устойчивости коммерческого банка является прибыльность, и оценка способности руководства банка гарантировать стабильное развитие банка, рост прибыли и привлекательность инвестиции в бизнес, дивидендная политика, реализация стратегии развития банка и эффективность управления денежными потоками.

Таким образом, финансовая устойчивость коммерческого банка является системной категорией, которая отражает перспективы его развития. Он может интерпретироваться по-разному в зависимости от темы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, но всегда включает в себя показатели, отражающие качественное и количественное состояние базы капитала, уровень ликвидности, качество активов и пассивов, прибыльность и качество управления банком.

1. Грачева И.И. Анализ методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков CAMEL // Современное инновационное общество. – 2017.
2. Мальцева И.Е. Автоматизация деятельности коммерческих банков и функций управления ими // Современная экономика: актуальные вопросы достижения. – 2016.
3. Новикова А.Б. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Знание. – 2017

Орлова А.В.¹, Турищева Т.Б.^{1,2}

Роль и значение отчетности организаций в учетно-информационном пространстве

¹ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

²ФГБОУ ВО РЭУ им. Плеханова
(Россия, Москва)

doi: 10.18411/lj-05-2020-75

idsp: ljjournal-05-2020-75

Аннотация

В статье рассматриваются роль отчетности в современном учетно-информационном пространстве. Раскрывается значение финансовой и нефинансовой отчетности для организаций и экономики. Трансформационные процессы экономики и изменения запросов пользователей приводят всю систему отчетности к состоянию

постоянного совершенствования, потому ее анализ приобретает еще большую актуальность.

Ключевые слова: отчетность, информационное пространство, финансовая отчетность, нефинансовая отчетность, отчетная информация, пользователи отчетности.

Abstract

The article considers the role of reporting in the modern educational information space. The significance of financial and non-financial reporting for organizations and the economy is revealed. The transformation processes of the economy and changes in user requests lead the entire reporting system to a state of continuous improvement, so its analysis becomes even more relevant.

Keywords: reporting, information space, financial reporting, non-financial reporting, reporting information, users of reporting.

Информационный потенциал, зафиксированный в отчетности, содержит совокупность сведений на различных этапах деятельности предприятия в технологических, социально-экономических, финансовых, экологических и многих других сферах экономики.

В современном мире отчетность подразделяется на финансовую и нефинансовую. Финансовая отчетность предоставляет информацию об экономических показателях заинтересованным лицам о финансовых результатах, обязательствах, активах и др., сформированных согласно с действующему законодательству.

Для достоверного отображения финансового положения компании (включая качественные характеристики), применяются утвержденные правила составления отчетов. Они основаны на теории и практике формирования отчетности, которые разработаны, приняты и соответствуют сложившимся:

- уровню развития информационных и инновационных технологий;
- социально-нравственным устоям общества;
- достигнутому уровню цивилизации общества.

Финансовая отчетность разделяется по содержанию на статистическую, бухгалтерскую, оперативную и налоговую.

Статистическая отчетность формируется на основе данных бухгалтерского, оперативного и статистического учета, учитывая утвержденные Росстатом формы и методики.

Оперативная отчетность раскрывает информацию об отдельных фрагментах деятельности предприятия, необходима для ведения текущего контроля хозяйственной деятельности организации (отчет кассира о движении денежных средств в кассе, содержит информацию о выполнении планов и графиков производства, строительства, отгрузки и реализации продукции, и т.д.).

Налоговая отчетность содержит информацию о состоянии обязательств предприятия (взаимосвязанных с исчислением и уплатой налогов, др. обязательных платежей) и предоставляется в органы налоговой службы. Она является источником сведений о финансовых результатах или сведений о причинах утраты платежеспособности, составляется с более высокой периодичностью, чем бухгалтерская отчетность.

Порядок составления налоговой отчетности напрямую зависит от системы налогообложения предприятия (ОСН, УНС, ЕНВД или ЕСХН) и регулируется Налоговым кодексом РФ. С 1 января 2020 г. были введены изменения в форму декларации и в порядок ее заполнения, которые необходимо учитывать при сдаче отчетности за 2019 г. Внесены уточнение способа вычета по НМА, подтверждения

нулевой ставки НДС, основания для восстановления НДС, изменены сроки сдачи отчетности, правила взыскания задолженности, добавилась новая форма отчета в ПФР, проиндексирована предельная сумма начисления страховых взносов, изменен порядок оплаты и сроки сдачи НДФЛ и пр.

При составлении бухгалтерской отчетности используются данные синтетического и аналитического учета. В данной отчетности раскрывается финансово-хозяйственная деятельность предприятия в целом. В 2020 г. в бухгалтерскую отчетность были внесены изменения Министерством Финансов (приказ от 19.04.2019 № 61н, вступил в силу 01.06.2019):

- единицей измерения стали тысячи рублей (запрещается заполнять отчетность в миллионах ден. ед.);
- ОКВЭД заменяется на ОКВЭД2;
- в некоторых формах заменяется ОКУД.

Согласно Федеральному закону от 28.11.2018 № 444-ФЗ, с 2020 года все организации должны сдавать бухгалтерскую отчетность в электронном виде, кроме малых предприятий, которые по выбору могут отчитываться на бумаге или в электронном формате. Однако с 2021 г. даже малые организации будут должны отчитываться в электронном виде через интернет.

Отчетность играет роль в удовлетворении интересов групп, организаций, лиц, которые имеют непосредственное влияние, т.е. стейкхолдеров (или узкую целевую аудиторию). Таким образом, результаты деятельности хозяйствующего субъекта находятся в некоторой зависимости от группы стейкхолдеров, на которую была ориентирована отчетная информация.

В условиях современного развития экономики, использование международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) позволяет компании стать более понятной с финансовой точки зрения, получить объем информации, принимать наиболее оптимальные решения. Организация получает существенное преимущество при привлечении финансирования (в том числе и международного) на более выгодных условиях, вследствие возможности доступа на международные рынки капитала. Потенциальный инвестор стремится понять и оценить возможные риски, с которыми будет связано финансирование. Применение МСФО российской компанией при подготовке отчетности позволит стать конкурентоспособной в борьбе за источники финансирования, так как наличие полной, достоверной и актуальной информации вызывает наибольшее доверие со стороны заинтересованных лиц.

Для раскрытия информации в области устойчивого развития организации составляют нефинансовые отчеты: социальные, экологические, интегрированные, отраслевые и др. Они ориентированы преимущественно на внешних пользователей, предоставляя информацию об общих экономических показателях, экологических, социальных, и пр. Они составляют основу для осуществления взаимодействия организаций при создании корпоративной политики с заинтересованными пользователями: инвесторами, стратегическими партнерами, институтами гражданского общества и структурами власти.

В экологическом отчете отображается информация об экологических последствиях хозяйственной деятельности предприятия и принимаемых мерах по минимизации негативного влияния на окружающую среду.

Социальный отчет предоставляет сведения об участии организации в благотворительных акциях, программах партнерства, а также о программах охраны труда и безопасности, поддержки и развития персонала и прочее.

Интегрированная отчетность содержит не только финансовую информацию (план развития организации, перспективы деятельности), но и нефинансовую: в сфере

экологии, принципы управления организацией, и др., которая является важной для множества инвесторов при составлении общего мнения о хозяйственной деятельности предприятия.

«Росатом» и Внешэкономбанк стали первыми государственными корпорациями, выпустившими в России отчеты в области устойчивого развития (в 2010 г.). В Директиве председателя Правительства РФ от 30.03.2012 № 1710п перечислены государственные компании и 22 компании с государственным участием, обязанные публиковать нефинансовые отчеты. Наибольшее количество отчетов предоставляют компании энергетического сектора (22%), нефтегазового сектора (17%), металлургического и горнодобывающего (14%), финансового (9%).

При подготовке нефинансовых отчетов российские организации руководствуются документами национального уровня и международного. В рамках положений международного стандарта ISO 26000, в Российской Федерации функционирует стандарт ГОСТ ИСО 26000 «Руководство по социальной ответственности». Организации по собственному желанию могут принимать группу стандартов AA 1000 (подготовленных Институтом социальной и этической отчетности в Великобритании с целью обеспечения качества предоставляемой информации в нефинансовой отчетности). Организации, которые стремятся к соблюдению прав человека, улучшению условий труда и др. могут руководствоваться стандартом корпоративной социальной ответственности SA 8000.

Следуя как российской, так и международной практике, наибольшее распространение в методическом плане в сфере подготовки нефинансовых отчетов приобрело Руководство Глобальной инициативы по отчетности (Global Reporting Initiative (GRI)). Досконально проработанные рекомендации, охватывающие социальную, экологическую и экономическую результативность предприятия, позволили руководству GRI стать практически универсальным при составлении нефинансовой отчетности. Сегодня ею пользуются 82% организаций, которые зарегистрированы в Corporate Register, около 85% организаций, входящих в G250. Данный показатель в Швеции, Южной Корее, Португалии, Бразилии и в Чили составляет 90,5%.

Роль отчетности со времен ее появления и на протяжении всего эволюционного периода заключалась в отображении событий и процессов, протекающих в организации, а форма предоставляемой информации зависит от потребностей и уровня развития общественных отношений. Цифровая трансформация приводит к переходу хозяйственных процессов на цифровую платформу. Преобразования экономики повлекут изменения в ведении учета и формировании отчетности начиная с усовершенствования учетных процессов, до формата и способа представления соответствующим органам. В условиях цифровой экономики открываются большие возможности для повышения качества отчетности, ее потребительских свойств, необходимых для пользователей отчетной информации.

1. Полякова М.С. Новые правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности // Налоговая политика и практика. №4, 2019, С.76-80
2. Домбровская Е.Н. Новые требования к формированию и предоставлению бухгалтерской (финансовой) отчетности // Бухгалтерский учет в здравоохранении. №2, 2020, С. 14-23
3. Жданова Л.В. Бухгалтерский учет в цифровом пространстве // Шаг в будущее: искусственный интеллект и цифровая экономика - 2020, С. 49-55.
4. Еремина Н.В., Калашникова Е.В., Овсиенко А.А., Аманатова М.Э. Реформирование бухгалтерской отчетности в 2020 году // Финансовая экономика. №11, 2019, С. 444-448