

Максимюк Н.В.

УДК 657.37

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В УКРАИНЕ И В РОССИИ

Аннотация. В результате исследования изучен состав законодательства к подготовке финансовой отчетности в Украине и РФ; выявлены отличия по составу, названию форм, структуре и содержанию финансовой отчетности в Украине и РФ; даны рекомендации по обеспечению возможности сравнения результатов финансового анализа данным финансовой отчетности в Украине и РФ. Для обеспечения лучшей сопоставимости результатов анализа рекомендуется сравнивать финансовую отчетность, подготовленную в рамках одних бухгалтерских стандартов, например, МСФО.

Ключевые слова: финансовая (бухгалтерская) отчетность, финансовый анализ.

Анотація. В результаті дослідження вивчено склад законодавства до підготовки фінансової звітності в Україні та РФ; виявлені відмінності за складом, назвою форм, структурою та змістом фінансової звітності в Україні та РФ; надані рекомендації щодо забезпечення можливості порівняння результатів фінансового аналізу за даними фінансової звітності в Україні та РФ. Для забезпечення кращої порівнянності результатів аналізу рекомендується порівнювати фінансову звітність, яка підготовлена в рамках одних бухгалтерських стандартів, наприклад, МСФЗ.

Ключові слова: фінансова (бухгалтерська) звітність, фінансовий аналіз.

Summary. The composition of the legislation in the preparation of financial statements in Ukraine and Russian Federation is studied. The differences in composition, name of the form, structure and contents of financial statements in Ukraine and Russia are revealed. Analysis of the dynamics and structure of financial reporting may be performed with a slight adjustment of items in the financial statements prepared in accordance with national regulation (standard) of accounting of Ukraine № 1 and the Law №402-FZ, the Order of the Finance Ministry of the Russian Federation №66n.

Writing conclusions on financial ratios it should be noted that the indicators that characterize the state of the fixed assets comparable to account for the difference in composition of the fixed assets in accordance with national regulation (standard) of accounting of Ukraine № 1 and the Law №402-FZ, the Order of the Finance Ministry of the Russian Federation № 66n; liquidity indicators – taking into account the differences in current assets and current liabilities; solvency indicators – taking into account the difference in long-term and current liabilities; indicators of business activity and profitability – taking into account the difference in the balance sheet and statement of financial results.

For better comparability of results of the analysis it is recommended to contrast financial statements, which are prepared under identical accounting standards, such as IFRS. Then all the results of the financial analysis can be compared, given the specificity of the economic activity of the enterprise and its regional affiliation.

Keywords: financial (accounting) statements, financial analysis.

Процесс управления предприятием зависит от своевременности, достоверности и объективности финансовой информации. Обычно эта информация касается принятия решений относительно маркетинговой, финансовой и производственной политики. Источником этой информации для внутренних пользователей являются данные финансового и управленческого учета, для внешних пользователей – только финансового учета в виде финансовой отчетности, которая составляется:

- в Украине, начиная с отчетности за 2013 г., в соответствии с Национальным положением (стандартом) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности», утвержденным Приказом МФУ № 73 от 07.02.2013 г. [1] и Методическими рекомендациями по заполнению форм финансовой отчетности, утвержденными Приказом МФУ № 433 от 28.03.2013 г. [2];
- в РФ в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. [3] и по формам, начиная с отчетности за 2011 год, утвержденным Приказом Минфина «О формах бухгалтерской отчетности организаций» №66н от 02.07.2010 г. [4].

Возможность сопоставления финансовой отчетности позволит выполнять исследования относительно сравнения их финансовых показателей предприятий Украины и РФ для оценки кредитоспособности, инвестиционной привлекательности и пр. Изучение опубликованных работ по вопросам формирования и анализа финансовой отчетности в Украине и РФ таких авторов как Е. Анненкова [5], И.Т. Абдукаримов [6], Е.И. Щенникова [7], М.М. Шигун, В.О. Иваненко [8] и др. свидетельствует о наличии определенных теоретических и практических результатов. Сложность данного сопоставления, связанная с различными требованиями к подготовке финансовой отчетности в Украине и РФ, обуславливает актуальность темы исследования.

Целью исследования является разработка рекомендаций по обеспечению возможности сравнения результатов финансового анализа данным финансовой отчетности, составленной по требованиям законодательства Украины и РФ. Вопросы подготовки консолидированной финансовой отчетности, финансовой отчетности субъектов малого предпринимательства и представительство иностранных субъектов хозяйственной деятельности в данной статье не рассматриваются. Для достижения поставленной цели планируется решить ряд задач: выявить отличия по составу, названию форм, структуре и содержанию финансовой отчетности в Украине и РФ; разработать рекомендации по обеспечению возможности сравнения результатов финансового анализа данным финансовой отчетности в Украине и РФ.

Определение финансовой отчетности согласно НП(С)БУ 1 Украины и Закону №402-ФЗ РФ схожи по содержанию:

- «*Финансовая отчетность* – бухгалтерская отчетность, содержащая информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период» согласно НП(С)БУ 1 [1].
- «*Бухгалтерская (финансовая) отчетность* – информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями», установленными Федеральным законом №402-ФЗ РФ [3].

Состав финансовой отчетности, составленной по НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ РФ, отличается (см. табл. 1), кодировка статей четырехзначная.

Таблица 1. Отличия по составу и названию форм финансовой отчетности, составленной по НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ

Финансовая отчетность по НП(С)БУ 1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Законом № 402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ
Баланс (отчет о финансовом состоянии)	Бухгалтерский баланс
Отчет о финансовых результатах (отчет совокупном доходе)	Отчет о финансовых результатах
Отчет о движении денежных средств	Приложения к ним и пояснительной записки
Отчет о собственном капитале	
Примечания к годовой финансовой отчетности	

Согласно п. 28 Приказа Минфина №66н РФ Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде нескольких отчетных форм (отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала и др.) и в виде пояснительной записки, что в Украине выделено в виде отдельных форм финансовой отчетности. Примечания к финансовой отчетности в Украине и Приложения в РФ позволяют расшифровать отдельные статьи отчетности.

Отличия по структуре финансовых отчетов по формам 1 и 2 представлены в таблице 2, при этом нумерация разделов в балансе в Украине начинается с единицы и в активах, и в пассивах, а в балансе РФ – сквозная. Кроме того, в балансе РФ информация представлена не двумя колонками: на начало и конец отчетного периода (как в Украине), а тремя колонками: указывается отчетная дата отчетного периода; указывается предыдущий год; указывается год, предшествующий предыдущему. Данный подход позволяет увидеть динамику показателей за два года, однако для обоснованных выводов о тенденции финансовых показателей данного периода недостаточно.

Таблица 2. Отличия по структуре форм 1 и 2 финансовой отчетности, составленной по НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ

Форма отчетности	НП(С)БУ 1 Украины	Закон №402-ФЗ и Приказ Минфина № 66н РФ
Форма 1: Количество разделов в активах	1. Необоротные активы 2. Оборотные активы 3. Необоротные активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия	1. Внеоборотные активы 2. Оборотные активы
Форма 1: Количество разделов в пассивах	1. Собственный капитал 2. Долгосрочные обязательства и обеспечения 3. Текущие обязательства и обеспечения 4. Обязательства, связанные с оборотными активами, удерживаемыми для продажи, и группами выбытия	3. Капитал и резервы 4. Долгосрочные обязательства 5. Текущие обязательства
Форма 2: Количество разделов	1. Финансовые результаты 2. Совокупный доход 3. Элементы операционных затрат 4. Расчет показателей прибыльности акций	Нет разделов, дополнительно дана справочная информация.

(полужирным в таблице 2 выделены отличия по структуре форм 1 и 2 финансовой отчетности)

В отчете о финансовых результатах данные представлены за два года как по НП(С)БУ 1 Украины, так и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ. Кроме того, согласно НП(С)БУ 1 Украины «предприятия могут не представлять статьи, по которым отсутствует информация к раскрытию (кроме случаев, если такая информация была в предыдущем отчетном периоде), а также добавлять статьи с сохранением их названия и кода строки из перечня *дополнительных статей финансовой отчетности*», представленных в Приложении 3 к НП(С)БУ 1 Украины в случае, «если статья соответствует следующим критериям: информация является существенной; оценка статьи может быть достоверно определена» [1]. В РФ в соответствии с положениями п. 3 Приказа № 66н организации также дано право самостоятельно определять детализацию показателей по статьям отчетов.

Согласно НП(С)БУ 1 Украины активы делятся на оборотные и необоротные, также как согласно п.19 ПБУ 4/99 РФ – на оборотные и внеоборотные. Критерии отнесения к оборотным и необоротным (внеоборотным) активам одинаковые: активы, предназначенные для реализации или потребления в течение операционного цикла или в течение двенадцати месяцев с даты баланса. Все остальные активы представляются как долгосрочные. Структура первого раздела баланса представлена на рис. 1.

Однако даже при одинаковых названиях статей, данные активы нельзя отождествлять, т.к. они отличаются по содержанию и соответственно не могут быть сопоставимы без дополнительных корректировок.



Рис. 1. Сопоставление отдельных статей первого раздела баланса, подготовленного по НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ

Статья «Нематериальные активы» согласно П(С)БУ 8 Украины представляет собой «немонетарный актив, который не имеет материальной формы и может быть идентифицирован». Согласно п. 5 П(С)БУ 8 в Украине «бухгалтерский учет нематериальных активов ведется по каждому объекту по следующим группам:

- права пользования природными ресурсами (право пользования недрами, другими ресурсами природной среды, геологической и другой информацией о природной среде и т.п.);
- права пользования имуществом (право пользования земельным участком в соответствии с земельным законодательством, право пользования зданием, право на аренду помещений и т.п.);
- права на коммерческие обозначения (права на торговые марки (знаки для товаров и услуг), коммерческие (фирменные) наименования и т.п.), кроме тех, расходы на приобретение которых признаются роялти;
- права на объекты промышленной собственности (право на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, сорта растений, породы животных, компоновки (топографии) интегральных микросхем, коммерческие тайны, в том числе ноу-хау, защита от недобросовестной конкуренции и т.п.), кроме расходов на приобретение которых признаются роялти;
- авторское право и смежные с ним права (право на литературные, художественные, музыкальные произведения, компьютерные программы, программы для электронно-вычислительных машин, компиляции данных (базы данных), исполнения, фонограммы, видеogramмы, передачи (программы) организаций вещания и др.), кроме тех, расходы на приобретение которых признаются роялти;
- другие нематериальные активы (право на осуществление деятельности, использование экономических и других привилегий и т.п.)».

В РФ одним из условий, согласно которым объект принимается в бухгалтерском учете в качестве *нематериального актива*, в соответствии с п. 3 ПБУ 14/2007 является то, что «организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам». Так в соответствии со ст. 1225 главы 69 Гражданского кодекса РФ, результатами интеллектуальной деятельности и приравненными к ним средствами индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий, которым предоставляется правовая охрана (интеллектуальной собственностью), являются «произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин (программы для ЭВМ); базы данных; исполнения; фонограммы; сообщение в эфир или по кабелю радио- или телепередач (вещание организаций эфирного или кабельного вещания); изобретения; полезные модели; промышленные образцы; селекционные достижения; топологии интегральных микросхем; секреты производства (ноу-хау); фирменные наименования; товарные знаки и знаки обслуживания; наименования мест происхождения товаров; коммерческие обозначения» [5]. Кроме того, в составе нематериальных активов в РФ ПБУ согласно 14/2007 учитывается также *деловая репутация*, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части). В Украине данная статья называется гудвилл и является дополнительной статьей в необоротных активах. Также в отличие от украинского

законодательства российское не предусматривает включение в объекты нематериальных активов лицензий на использование программных продуктов (например, программы 1С, антивирусы и пр.) [5].

В отличие от Украины отдельно в РФ выделены три статьи: «Результаты исследований и разработок», «Нематериальные поисковые активы» и «Материальные поисковые активы». По статье «Результаты исследований и разработок» согласно п. 7 ПБУ 17/02 РФ показываются расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам (более подробно автором описано в работе [9]). Согласно п. 6. ПБУ 24/2011 РФ «поисковые затраты, относящиеся в основном к приобретению (созданию) объекта, имеющего материально-вещественную форму, признаются *материальными поисковыми активами*», «иные поисковые активы признаются *нематериальными поисковыми активами*». Состав поисковых активов согласно п. 7, 8 ПБУ 24/2011 РФ представлен на рис. 2.

Далее в составе необоротных активов согласно НП(С)БУ 1 Украины выделена статья «Незавершенные капитальные инвестиции».



В разделе 1 актива баланса РФ также не предусмотрены отдельные строки для отражения вложений во внеоборотные активы и отсутствует ясность, в какие строки актива баланса нужно включать сальдо счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Согласно примеру оформления пояснений, представленного в Приказе № 66н, незавершенные капитальные вложения в основные средства и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов и НИОКР, необходимо отражать в строках «Основные средства», «Нематериальные активы» и «Результаты исследований и разработок» бухгалтерского баланса соответственно. С другой стороны, незавершенные капитальные вложения не отвечают требованиям, предъявляемым ПБУ РФ к основным средствам, нематериальным активам и расходам НИОКР, поэтому не должны отражаться в их составе. «Показатели остатков внеоборотных активов можно отразить в дополнительно введенных строках в бухгалтерском балансе, либо, в случае незначительности сумм – в строке 1170 «Прочие внеоборотные активы» [5]. Выбор остается за бухгалтером (более подробно автором описано в работе [9]).

В статье «Основные средства» украинского баланса приводится стоимость собственных и полученных на условиях финансового лизинга объектов и арендованных целостных имущественных комплексов, которые отнесены в состав основных средств согласно П(С)БУ Украины 7 «Основные средства», а также стоимость основных средств, полученных в доверительное управление или на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления. В этой статье также приводится стоимость других необоротных материальных активов. Согласно п. 5. П(С)БУ Украины 7 «для целей бухгалтерского учета основные средства делятся на *Основные средства* и *Другие необоротные материальные активы*. В бухгалтерском учете в Украине предприятия также могут устанавливать стоимостные признаки предметов, входящих в состав малоценных необоротных материальных активов. В налоговом учете с 2012 г. материальные активы, которые используются более года и стоимостью более 2500 грн., относятся к основным средствам с постепенным начислением амортизации, в остальных случаях они включаются в стоимость МБП.

Согласно п. 5. ПБУ РФ 6/01 «Учет основных средств» «к основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование» и т.д. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в п. 4 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40000 рублей за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в РФ в составе *доходных вложений* в

материальные ценности. В соответствии с П(С)БУ Украины 32 «Инвестиционная недвижимость» данные активы отражаются по статье «Инвестиционная недвижимость».

Долгосрочные биологические активы в Украине отражаются не в составе основных средств, как в РФ, а отдельной статьей в составе необоротных активов, справедливая стоимость которых определяется согласно П(С)БУ Украины 30 «Биологические активы».

В статье «Финансовые вложения» (строка баланса 1170 в РФ) указывается сумма долгосрочных (срок обращения/погашения превышает 12 месяцев) финансовых вложений организации на конец отчетного периода. Согласно п. 3 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» «к финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций» и т.д. (более подробно автором описано в работе [9]). В Украине статьи-аналога финансовых вложений РФ нет. Но частично данные активы отражены по статье «Долгосрочные финансовые инвестиции». Кроме того, в Украине в балансе отдельно показана статья «Долгосрочная дебиторская задолженность». В РФ такая статья отсутствует.

В балансе как Украины, так и РФ, есть статья «Отложенные налоговые активы». В российском законодательстве отложенные налоговые активы возникают при появлении вычитаемых временных разниц. Данный подход к формированию отложенных налоговых активов близок к украинскому законодательству (более подробно автором описано в работе [9]).

В статье «Прочие необоротные активы» украинского баланса приводится стоимость необоротных активов, для отражения которых по признакам существенности нельзя было выделить отдельную статью, или которые не могут быть включены в другие статьи раздела «Необоротные активы». Статья «Прочие внеоборотные активы» (строка 1190 баланса в РФ) также представляет собой сумму прочих внеоборотных активов на конец отчетного периода, не вошедших в предыдущие строки раздела 1 бухгалтерского баланса.

Структура второго раздела баланса представлена на рис. 3.

В статье «Запасы» (строка 1210 баланса РФ) указывается общая сумма запасов организации на отчетную дату. Показатели данной строки включают данные о сырье, материалах, готовой продукции, товарах, незавершенном производстве, расходах на продажу и расходах будущих периодов.



Рис. 3. Сопоставление отдельных статей второго раздела баланса, подготовленного по НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ

Украинский НП(С)БУ 1 предполагает выделение расходов будущих периодов в виде отдельной статьи в составе оборотных активов баланса. В статье «Запасы» отражается только общая стоимость активов, которые признаются запасами согласно П(С)БУ 9 «Запасы».

Отдельной статьей «Текущие биологические активы» согласно НП(С)БУ 1 в Украине показывается стоимость текущих биологических активов, учет которых ведется в соответствии с П(С)БУ 30. В отдельной статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (строка 1220 баланса в РФ) указывается сумма дебетового сальдо по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». В Украине данная статья отдельно не выделяется, эта сумма учтена в обязательствах предприятия.

В статье «Дебиторская задолженность» в оборотных активах баланса в РФ (строка 1230) указывается сумма дебиторской задолженности на конец отчетного периода. Согласно НП(С)БУ 1 в Украине дебиторская задолженность (ДЗ) сгруппирована в несколько статей: ДЗ за продукцию товары, работы, услуги, ДЗ по расчетам по выданным авансам, ДЗ по расчетам с бюджетом, ДЗ по расчетам по начисленным доходам, ДЗ по расчетам по внутренним расчетам, Прочая текущая ДЗ. Таким образом, несмотря на несколько отличающиеся названия, содержание статей по дебиторской задолженности в оборотных активах баланса в Украине и в РФ почти совпадает.

В статье «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» (строка 1240 баланса в РФ) указывается сумма краткосрочных финансовых вложений организации на конец отчетного периода. Статья «Текущие финансовые инвестиции» согласно НП(С)БУ 1 в Украине включает финансовые инвестиции на срок, не превышающий один год, которые могут быть свободно реализованы в любой

момент (кроме инвестиций, являющихся эквивалентами денежных средств), а также суммы долгосрочных финансовых инвестиций, которые подлежат погашению в течение двенадцати месяцев с даты баланса [2]. Данное определение позволяет сделать вывод, что статья «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» по своему содержанию шире статьи «Текущие финансовые инвестиции».

Согласно российскому законодательству в статье «*Денежные средства и денежные эквиваленты*» указывается сумма остатка наличных и безналичных денежных средств и денежных эквивалентов (высоколиквидных финансовых вложений) на конец отчетного периода, что почти эквивалентно содержанию статьи «*Деньги и их эквиваленты*» по украинскому законодательству. Расшифровкой к строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» баланса является Отчет о движении денежных средств.

Сумма прочих оборотных активов на конец отчетного периода, не вошедших в предыдущие строки раздела 1 бухгалтерского баланса в РФ, указывается по строке 1260 «Прочие оборотные активы», например, Денежные документы, НДС по авансам и предоплатам, Расходы будущих периодов и пр. В статье «Прочие оборотные активы» в Украине отражаются «суммы оборотных активов, для отражения которых по признакам существенности нельзя было выделить отдельную статью или которые не могут быть включены в приведенные выше статьи раздела «Оборотные активы» [2]. Таким образом, принцип отнесения оборотных активов в статью «Прочие оборотные активы» одинаков как в Украине, так и в РФ, но состав входящих в нее элементов будет разный. Например, часть расходов будущих периодов в РФ может быть включена в состав прочих оборотных активов, а в Украине расходы будущих периодов выделены в отдельную статью в оборотных активах.

Кроме того, в Украине согласно НП(С)БУ 1 в балансе предусмотрен третий раздел активов «Необоротные активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия», где отражается стоимость необоротных активов и групп выбытия, содержащихся для продажи, которые определяются в соответствии с П(С)БУ 27 «Необоротные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность».

Структура пассива баланса представлена на рис. 4.

В статье «*Зарегистрированный капитал*» раздела «Собственный капитал» в Украине приводится зафиксированная в учредительных документах сумма уставного капитала, другого зарегистрированного капитала, а также паевой капитал в сумме, который формируется в соответствии с законодательством [2], что соответствует статье «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» в строке 1310 баланса РФ.

В статье «*Капитал в дооценках*» украинского баланса приводится сумма дооценки необоротных активов и финансовых инструментов [2], что соответствует статье «Переоценка внеоборотных активов» в строке 1340 баланса РФ, где указывается кредитовое сальдо по счету 83 «Добавочный капитал», в части переоценки внеоборотных активов, на конец отчетного периода с учетом переоценки, проведенной ранее.

В статье «*Дополнительный капитал*» раздела «Собственный капитал» в Украине отражается эмиссионный доход (сумма, на которую стоимость продажи акций собственной эмиссии превышает их номинальную стоимость), стоимость бесплатно полученных необоротных активов, сумма капитала, который вложен учредителями сверх уставного капитала, накопленные курсовые разницы, которые в соответствии с П(С)БУ Украины отражаются в составе собственного капитала и дополнительного капитала [2].

Это соответствует статье «Добавочный капитал (без переоценки)» (строка 1350 баланса РФ), где указывается сумма кредитового сальдо по счету 83 «Добавочный капитал», на конец отчетного периода, за вычетом сумм кредитового сальдо, образовавшегося в связи с переоценкой активов.

В статье «*Резервный капитал*» украинского баланса приводится сумма резервов, созданных в соответствии с действующим законодательством или учредительными документами за счет нераспределенной прибыли предприятия [2], что соответствует статье «Резервный капитал» (строка 1360 баланса РФ).

В статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» раздела «Собственный капитал» в Украине отражается или сумма нераспределенной прибыли, или сумма непокрытого убытка [2], что соответствует статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в строке 1370 баланса РФ, где представлена сумма нераспределенной прибыли (непокрытых убытков), отражаемая на конец года по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». В статье «Изыятый капитал» в украинском балансе хозяйственные общества отражают фактическую себестоимость акций собственной эмиссии или долей, выкупленных обществом у его участников [2], что соответствует статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров» в строке 1320 баланса РФ, где указывается сумма дебетового сальдо по счету 81 «Собственные акции (доли)» на конец отчетного периода.

В разделе «Собственный капитал» в Украине отдельной статьей показан «Неоплаченный капитал», где отражается сумма задолженности собственников (участников) по взносам в уставный капитал [2], в балансе РФ такой статьи нет.

Исходя из вышеизложенного, несмотря на разницу в названиях статей и раздела, содержание раздела «Собственный капитал» в Украине близко к содержанию раздела «Капитал и резервы» в РФ.

В разделе «*Долгосрочные обязательства и обеспечения*» в Украине по статье «*Долгосрочные кредиты банков*» приводится сумма задолженности предприятия банкам по полученным от них займам, которая не является текущим обязательством, а по статье «*Прочие долгосрочные обязательства*» сумма долгосрочной задолженности предприятия, не включенная в другие статьи, в которых раскрывается информация о долгосрочных обязательствах, в частности обязательства по привлечению заемных средств (кроме кредитов банков), на которые начисляются проценты [2], что соответствует статье «Заемные средства» по строке 1410 баланса в РФ, где представлена сумма заемных средств организации (кредитов и займов, в том числе –

вексельных и облигационных), привлеченных на долгосрочной основе, на конец отчетного периода, отражаемых на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Содержание статей «Отсроченные налоговые обязательства» (украинский баланс) и «Отложенные налоговые обязательства» (российский баланс) одинаково. В них приводится сумма налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах, которая определяется в соответствии с П(С)БУ Украины 17 или ПБУ 18/02 РФ.

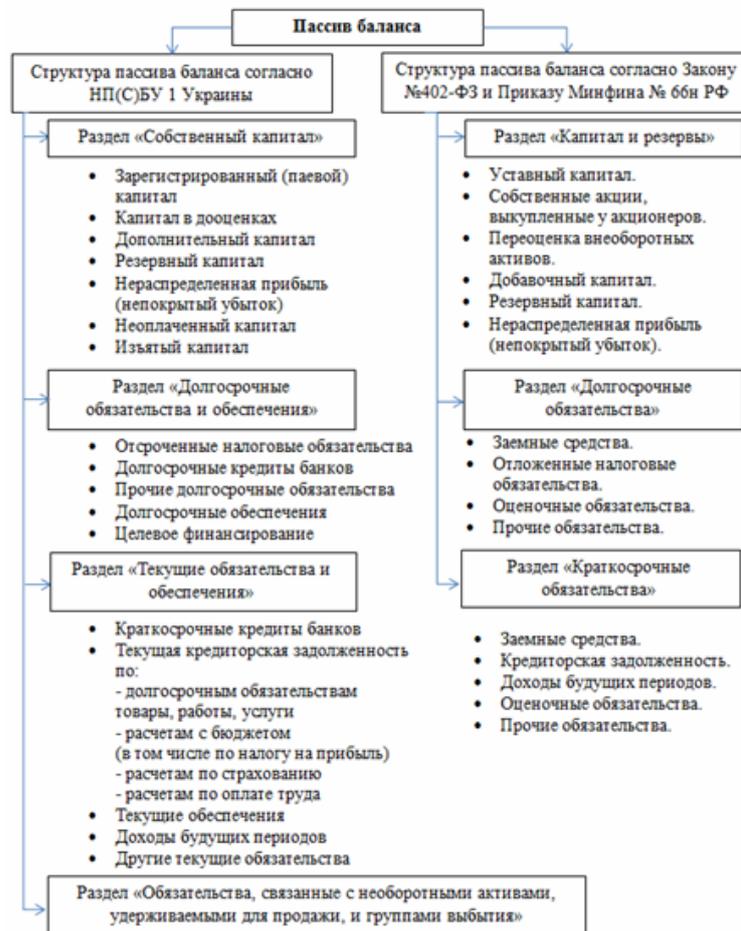


Рис. 4. Сопоставление отдельных статей пассива баланса, подготовленного по П(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ

Статья «Долгосрочные обеспечения» в разделе «Долгосрочные обязательства и обеспечения» в Украине представляет собой начисленные в отчетном периоде будущие расходы и платежи (расходы на оплату будущих отпусков, гарантийные обязательства и т.д.), размер которых на дату составления баланса может быть определен только путем предварительных (прогнозных) оценок. В случае если сумма долгосрочных выплат персоналу может быть признана существенной, такая информация приводится в дополнительной статье «Долгосрочные обеспечения расходов персонала» [2]. Статья «Долгосрочные обеспечения» близка по содержанию к статье «Оценочные обязательства» (строка 1430 баланса в РФ), где указывается сумма долгосрочных оценочных обязательств на конец отчетного периода, учитываемых на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете РФ в соответствии с п.5 ПБУ 8/2010. В разделе «Долгосрочные обязательства и обеспечения» в Украине в Украине отдельной статьей показано «Целевое финансирование», где приводится сумма остатка средств целевого финансирования и целевых поступлений, полученных из бюджета и из других источников, в том числе средств, высвобожденных от налогообложения в связи с предоставлением льгот по налогу на прибыль предприятий [2], в балансе РФ такой статьи нет.

Однако в балансе в РФ отдельно в составе долгосрочных обязательств выделена статья «Прочие обязательства» (строка 1450), где представлена сумма прочих долгосрочных обязательств организации на конец отчетного периода, не вошедших в предыдущие строки раздела 4 бухгалтерского баланса РФ. В разделе «Краткосрочные обязательства» в РФ по статье «Заемные средства» указывается сумма заемных средств организации (кредитов и займов, в том числе – вексельных и облигационных), привлеченных на краткосрочной основе, на конец отчетного периода, отражаемых на счете 66 «Краткосрочные кредиты». В соответствии с п. 73 ПБУ по ведению бухгалтерского учета в РФ, задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов [5]. Статья «Заемные средства» в российском балансе соответствуют нескольким статьям в украинском балансе: «Краткосрочные кредиты банков» (сумма текущих обязательств предприятия перед банками по полученным от них кредитам) и «Текущая кредиторская задолженность по долгосрочным

обязательствам» (сумма долгосрочных обязательств, подлежащая погашению в течение двенадцати месяцев с даты баланса).

Статья «Кредиторская задолженность» (строка 1520 баланса РФ) равна сумме кредиторской задолженности, срок обращения (погашения) которой не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Кредиторская задолженность формируется исходя из следующих показателей:

- Авансы, предоплата, переплата полученные от покупателей и заказчиков.
- Задолженность перед поставщиками за приобретенные товары, работы, услуги.
- Суммы задолженности по налогам и сборам.
- Суммы задолженности по страховым взносам.
- Суммы задолженности перед сотрудниками и подотчетными лицами.
- Суммы прочей кредиторской задолженности [5].

Статья «Кредиторская задолженность» в российском балансе соответствуют нескольким статьям в украинском балансе:

- «Краткосрочные кредиты банков» (сумма текущих обязательств предприятия перед банками по полученным от них кредитам).
- «Текущая кредиторская задолженность по долгосрочным обязательствам» (сумма долгосрочных обязательств, подлежащая погашению в течение двенадцати месяцев с даты баланса).
- «Текущая кредиторская задолженность за товары, работы, услуги» (сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за материальные ценности, выполненные работы и полученные услуги (кроме задолженности, обеспеченной векселями, если она приводится в отдельной статье)).
- «Текущая кредиторская задолженность по расчетам с бюджетом» (задолженность предприятия по всем видам платежей в бюджет (включая налоги с работников предприятия)).
- «Текущая кредиторская задолженность по расчетам по страхованию» (сумма задолженности по отчислениям на общеобязательное государственное социальное страхование, страхование имущества предприятия и индивидуальное страхование его работников).
- «Текущая кредиторская задолженность по расчетам по оплате труда» (задолженность предприятия по оплате труда, включая депонированную заработную плату).

В разделе «Текущие обязательства и обеспечения» в Украине могут быть также выделены несколько дополнительных статей: «Текущая кредиторская задолженность по полученным авансам» (сумма авансов, полученных от других лиц), «Текущая кредиторская задолженность по расчетам с участниками» (задолженность предприятия его участникам (учредителям), связанная с распределением прибыли (дивиденды и др.) и капитала), «Текущая кредиторская задолженность по внутренним расчетам» (задолженность предприятия связанным сторонам и кредиторская задолженность по внутренним расчетам, в частности между участниками группы и т.д.) и пр.

В статье «Доходы будущих периодов» в разделе «Текущие обязательства и обеспечения» в Украине отражаются доходы, полученные в течение текущего или предыдущих отчетных периодов, которые относятся к следующим отчетным периодам, а в РФ в составе доходов будущих периодов учитываются:

- Суммы бюджетных средств на финансирование капитальных расходов (целевое финансирование) в качестве доходов будущих периодов при вводе объектов внеоборотных активов в эксплуатацию с последующим отнесением в течение срока полезного использования объектов внеоборотных активов в размере начисленной амортизации на финансовые результаты организации как прочие доходы (п. 9 ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» РФ).
- Разница между суммой лизинговых платежей и стоимостью лизингового имущества, включая НДС (п. 4 разд. 3 Указаний об отражении в бухучете операций по договору лизинга РФ).

Также, в соответствии с п. 20 ПБУ 13/2000 РФ, в зависимости от выбранного способа учета, закрепленного в учетной политике, в доходах будущих периодов могут отражаться остатки средств целевого финансирования, в части предоставленных организации бюджетных средств либо по статье «Доходы будущих периодов», либо обособленно (с учетом существенности) в разделе «Краткосрочные обязательства» [5].

В статье «Оценочные обязательства» (строка 1540 баланса в РФ) указывается сумма краткосрочных оценочных обязательств на конец отчетного периода, учитываемых на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Данная статья по содержанию соответствует статье «Текущие обеспечения» в разделе «Текущие обязательства и обеспечения» в Украине, где приводится сумма обеспечений, которые планируется использовать в течение 12 месяцев с даты баланса, для покрытия расходов, по которым соответствующее обеспечение было создано [2]. В статье «Прочие текущие обязательства» в украинском балансе приводятся суммы обязательств, для отражения которых по признакам существенности нельзя было выделить отдельную статью или которые не могут быть включены в другие статьи, приведенные в разделе «Текущие обязательства и обеспечения» [2], что соответствует статье «Прочие обязательства» в строке 1550 баланса в РФ.

Кроме того, в пассивах баланса согласно НП(С)БУ 1 Украины выделены в виде отдельного четвертого раздела пассивов «Обязательства, связанные с необоротными активами, удерживаемыми для продажи и группами выбытия», где отражаются обязательства, которые определяются в соответствии с П(С)БУ Украины 27.

Таким образом, несмотря на разницу в названиях статей и разделов обязательств, содержание разделов «Долгосрочные обязательства и обеспечения» и «Текущие обязательства и обеспечения» в Украине близко к содержанию разделов «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства» в РФ.

Незначительные расхождения связаны отражением доходов будущих периодов и целевого финансирования. Положительным моментом считаем выделение в балансе в Украине в виде отдельного раздела пассивов «Обязательства, связанные с необоротными активами, удерживаемыми для продажи и группами выбытия».

В форме 2 «Отчет о финансовых результатах» согласно НП(С)БУ 1 Украины предусмотрено четыре раздела: I Финансовые результаты; II Совокупный доход; III Элементы операционных затрат; IV Расчет показателей прибыльности акций. В форме 2 «Отчет о финансовых результатах» РФ разделы не выделены, дополнительно дается только справочная информация.

В разделе «Финансовые результаты» согласно НП(С)БУ 1 Украины предусмотрены группировка доходов и расходов, расчет статей прибыли / убытка (более подробно автором описано в работе [9]). В форме 2 РФ столь детальная группировка доходов и расходов по статьям отсутствует, однако есть расчет четырех видов прибыли / убытка. Практически совпадает в форме 2, подготовленной согласно НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ, классификация затрат по функциональному признаку (см. табл. 3).

Таблица 3. Классификация затрат по функциональному признаку в форме 2 «Отчет о финансовых результатах»

Статьи затрат согласно НП(С)БУ 1 Украины	Статьи затрат в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ
Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)	Себестоимость продаж
Административные расходы	Управленческие расходы
Расходы на сбыт и т.д.	Коммерческие расходы и т.д.

Классификация затрат по элементам в форме 2 «Отчет о финансовых результатах», подготовленной согласно НП(С)БУ 1 Украины, представлена в третьем разделе. *Затраты по элементам* в РФ показаны в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (Приложение № 4 к приказу Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н) – коды строк от 5610 до 5660.

Разделы «Совокупный доход» и «Расчет показателей прибыльности акций» в форме 2 в РФ не предусмотрены. Таким образом, отличия по форме 2, подготовленной согласно НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ, более существенны, чем по балансу, что связано с меньшей детализацией формы 2 в РФ. Несмотря на это, форма 2 завершается расчетом чистой прибыли (убытка) в Украине (1 раздел формы 2) и в РФ, что позволяет оценить прибыльность деятельности и эффективность использования ресурсов предприятия.

Все вышеизложенное позволяет при ряде небольших условий или при незначительной корректировке статей финансовой отчетности, подготовленной согласно с НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ, выполнять *анализ динамики и структуры статей* финансовой отчетности. При написании выводов по финансовым коэффициентам следует учесть, что *показатели, которые характеризуют состояние основных средств*, сопоставимы с учетом разницы в составе основных средств согласно НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ; *показатели ликвидности* с учетом разницы в составе оборотных активов и текущих обязательств; *показатели платежеспособности* с учетом разницы в составе долгосрочных и текущих обязательств; *показатели деловой активности и рентабельности* – с учетом разницы в статьях баланса и отчета о финансовых результатах.

Подводя итог, можно сделать вывод, что финансовая отчетность, подготовленная согласно НП(С)БУ 1 Украины или в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ, отличается по составу и названию форм финансовой отчетности, так в РФ Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрывают информацию в виде отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях капитала, а также в виде пояснительной записки, что в Украине выделено в виде отдельных форм финансовой отчетности. Наблюдаются также незначительные отличия по структуре финансовых отчетов по формам 1 и 2, например, несмотря на разницу в названиях статей, содержание раздела «Собственный капитал» в Украине близко к содержанию раздела «Капитал и резервы» в РФ. При ряде небольших условий или при незначительной корректировке статей можно выполнять сравнения результатов финансового анализа, выполненного по данным финансовой отчетности, составленной как по НП(С)БУ 1 Украины и в соответствии с Законом №402-ФЗ и Приказом Минфина № 66н РФ.

Однако для обеспечения лучшей сопоставимости данных рекомендуется сравнивать финансовую отчетность, подготовленную в рамках одних бухгалтерских стандартов, например, МСФО. Так в Украине согласно ст. 12-1 ЗУ «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» часть субъектов хозяйствования добровольно или в обязательном порядке прошли трансформацию своей финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО, а в РФ – предприятия, акции которых котируются на мировых биржах, готовят два комплекта отчетности по РСБУ и МСФО. В данном случае все полученные результаты анализа финансовой отчетности можно сравнивать, учитывая специфику вида экономической деятельности предприятия и его региональную принадлежность.

Источники и литература:

1. Національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке затверджено Наказом МФУ № 73 від 07.02.2013 [Електронний ресурс] / МФУ – Режим доступу : zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n17

2. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності, які затверджено Наказом МФУ №433 від 28.03.2013 [Електронний ресурс] / МФУ — Режим доступу : www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=382859&cat_id=293536
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. [Электронный ресурс] / Министерство финансов РФ — Режим доступа : www.minfin.ru/ru/accounting/accounting/legislation/.
4. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» №66н от 02.07.2010 г. [Электронный ресурс] / Министерство финансов РФ – Режим доступа : <http://www.minfin.ru/ru/accounting/accounting/legislation/>.
5. Анненкова Екатерина Бухгалтерский баланс за 2013 год с примером заполнения [Электронный ресурс] / Е. Анненкова // Информационное агентство Клерк.Ру – Режим доступа : www.klerk.ru/print/359801/
6. Абдукаримов И. Т. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник мониторинга и анализа финансового состояния предприятия / И. Т. Абдукаримов // Актуальные вопросы экономики и управления, 2012. – № 10 (044). – С. 9–15.
7. Щенникова Е. И. Бухгалтерская финансовая отчетность / Е. И. Щенникова – М. : АНО «Международный институт «ИНФО-Рутения», 2013. – 94 с.
8. Шигун М. М. Види звітності підприємств : підходи до їх класифікації [Електронний ресурс] / М. М. Шигун, В. О. Іваненко. – Режим доступу : eztuir.ztu.edu.ua/4584/1/432.pdf.
9. Современные концепции управления: учет, анализ, аудит / под науч. ред. К. С. Сурниной. Симферополь : ДИАИПИ, 2014. 284 с.

Нехайчук Д.В., Нехайчук Ю.С.

УДК 332.4

КОМПЛЕКСНИЙ РОЗВИТОК РЕГІОНІВ ЯК ОСНОВА ЯКОСТІ ЖИТТЯ НАСЕЛЕННЯ

***Анотація.** У науковій статті розглянуто поняття комплексного розвитку регіонів та надано авторське тлумачення дефініції. Виокремлено збалансованість розвитку території як одного з аспектів в низці проблеми досягнення комплексності розвитку району. Виділено основні складові процесу комплексного розвитку регіону. Зроблено висновки щодо посилення тенденцій концентрації та централізації продуктивних сил, підтримання гнучкою пропорційності всіх елементів господарювання.*

***Ключові слова:** комплексний розвиток, регіон, якість життя, збалансований розвиток.*

***Аннотация.** В научной статье рассмотрено понятие комплексного развития регионов и представлено авторское толкование дефиниции. Выделена сбалансированность развития территории как один из аспектов в ряде проблем достижения комплексности развития района. Выделены основные составляющие процесса комплексного развития региона. Сделаны выводы об усилении тенденций концентрации и централизации производительных сил, поддержании гибкой пропорциональности всех элементов хозяйствования.*

***Ключевые слова:** комплексное развитие, регион, качество жизни, сбалансированное развитие.*

***Summary.** The author interpretation the concept of integrated development of regions and presents of the definition in the scientific article. The author identifies a balanced development of the area as one of the aspects of a number of issues to achieve integrated development of the district.*

The author argues that a comprehensive development should cover all areas of human life: material production and non-production sphere, infrastructure, resettlement and unemployed population, the use of natural resources. Highlights the main components of the integrated development of the region.

The researcher argues that economic efficiency is achieved through the development of specialized production and inter-sectoral cooperation, reproductive balance, development of regional infrastructure substitutability and complementarity of different types of resources, as well as centralized management and other factors. Different regions of the labor availability, material and financial resources, production and consumption imbalances, supply and demand and other factors affect the duration of the market economy in different regions, the pace and ways of forming regional markets.

There are conclusions are drawn about the increasing trend of concentration and centralization of the productive forces, maintaining flexible proportionality of all elements of management.

***Keywords:** complex development, the region's quality of life, balanced development.*

Вступ. Регіональний розвиток є складним, динамічним процесом, дослідження якого вимагає вивчення принципів регіонального розвитку, як його основи, та чинників впливу різного рівня, що зумовлюють подальші напрямки розвитку регіональних господарських систем та їхніх елементів. В основі вироблення перспективних напрямків регіонального розвитку лежить вибір щодо оптимального розміщення продуктивних сил території, як запоруки їхнього подальшого успішного функціонування. Розміщення продуктивних сил регіону залежить від особливостей території, природного, трудового та інтелектуального потенціалу, їхнього раціонального використання та накопичених фінансових ресурсів, техніко-технологічних особливостей господарювання.

Огляд літературних джерел та дослідників. В Україні представники провідних шкіл регіональної економіки займалися дослідженням передумов, особливостей, проблем та пріоритетів регіонального розвитку в країні, серед яких дослідники Ради по вивченню продуктивних сил України НАН України (м. Київ) та ДВНЗ «Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана» (м. Київ) – Данилишин Б.М., Дорогунцов С.І., Чернюк Л.Г. та ін., а також вчені-регіоналісти Інституту регіональних досліджень НАН України (м. Львів) – Герасимчук З.В., Долішній М.І. та ін. Вагомий вклад у розвиток науки та регіональних досліджень внесли також представники південної школи регіональної економіки, а