

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЕГО СВЯЗЬ С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ

С 1 января 1998 года в Республике Молдова введена новая система бухгалтерского учета, являющаяся результатом проведенной реформы в этой области.

Разработанная система бухгалтерского учета включает:

- национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ);
- комментарии по применению НСБУ;
- единый План счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- методику перехода на новую систему бухгалтерского учета (на этапе ее внедрения);
- финансовые отчеты по утвержденным Министерством финансов формам.

Основой новой системы бухгалтерского учета являются:

- использование методов и способов ведения учета, применяемых в международной практике;
- применение международной бухгалтерской терминологии;
- деление бухгалтерского учета на финансовый и управленческий;
- разграничение активов и обязательств на долгосрочные (сроком более одного года) и краткосрочные (сроком до одного года);
- разграничение правил бухгалтерского учета и налогообложения с одновременным использованием учетного финансового результата для определения подоходного налога (налога на прибыль);
- рациональное сочетание нормативного регулирования и самостоятельности предприятий в выборе и использовании своей учетной политики, основанной на применении различных методов оценки, начисления износа, способов ведения учета и др.

В ведении бухгалтерского учета важную роль занимают План счетов и финансовая отчетность, использование которых зависит от применяемой системы учета — англосаксонской или континентальной.

В странах с англосаксонской системой учета (США, Великобритания, Голландия и др.) учет не регламентируется, и поэтому предприятия сами разрабатывают индивидуальные планы счетов в зависимости от потребности в информации. В этих странах фи-

нансовые отчеты составляются исходя из установленных принципов и правил ведения учета без использования типовых форм финансовых отчетов.

В странах с континентальной системой учета (Франция, Германия, Испания и др.), где степень регламентации учета является высокой, План счетов и формы финансовых отчетов разрабатываются и утверждаются государственными органами и являются едиными для всех предприятий.

В странах СНГ, к которым относится Республика Молдова, при переходе от ранее действующей системы учета к новой системе, основанной на международных стандартах бухгалтерского учета, целесообразно сохранить регламентацию бухгалтерского учета, т.е. разработать единые План счетов и формы финансовых отчетов, являющиеся обязательными для применения всеми предприятиями, занимающимися предпринимательской деятельностью, за исключением банков и бюджетных организаций. Это обосновывается низким уровнем развития рынков капитала, высокой степенью зависимости предприятия от государства, сложившимися традициями централизации учета в этих странах (т. е. наличием указаний по ведению бухгалтерского учета), а также отсутствием института сертифицированных бухгалтеров, способных вести бухгалтерский учет с высокой степенью самостоятельности.

Наряду с централизованным подходом к организации бухгалтерского учета в Республике Молдова предприятиям предоставляется самостоятельность в вопросах отражения хозяйственных операций на счетах, т.е. корреспонденция счетов, содержащаяся в Плане счетов, не является обязательной, а лишь служит в качестве методологической основы отражения хозяйственных операций на счетах. Главным критерием определения правильности составления бухгалтерских проводок служит экономическое содержание получаемых показателей финансовых отчетов и их соответствие требованиям НСБУ.

План счетов, основанный на классификации счетов по экономическому содержанию и степени ликвидности экономических ресурсов, включает классы счетов, группы счетов, счета первого порядка (синтетические счета) и счета второго порядка (субсчета).

План счетов содержит 9 классов:

1. Долгосрочные активы.
2. Текущие активы.
3. Собственный капитал.
4. Долгосрочные обязательства.

5. Краткосрочные обязательства.
6. Доходы.
7. Расходы.
8. Счета управленческого учета.
9. Забалансовые счета.

Счета классов 1—5 служат основанием для составления бухгалтерского баланса, а счета классов 6,7 — для составления отчета о финансовых результатах.

На счетах управленческого учета обобщается информация о производственных затратах, которая используется для исчисления себестоимости продукции (услуг), определения рентабельности производства и других целей внутреннего характера. Эта информация представляет собой коммерческую тайну.

Счета первого порядка (синтетические счета) отражаются трехзначным кодом:

- первая цифра кода соответствует классу счета, например: первая цифра кода счета 111 «Нематериальные активы» указывает на принадлежность объекта учета к долгосрочным активам, а счета 211 «Материалы» — к текущим активам и т. д.;

- первая и вторая цифры означают код группы, к которой относится объект учета, например: долгосрочные активы делятся на две группы: 11 «Нематериальные активы» и 12 «Долгосрочные материальные активы»;

- третья цифра кода конкретизирует вид объекта учета, который учитывается на счете, например: в составе группы «Нематериальные активы» завершенные нематериальные активы учитываются на счете 111, а незавершенные — на счете 112 «Незавершенные нематериальные активы», амортизация этих счетов — на счете 113 «Амортизация нематериальных активов».

Счета второго порядка (субсчета) состоят из четырехзначных кодов. Четвертая цифра кода составляет субсчет к синтетическому счету. Счета второго порядка предназначены для детализации данных, отраженных на синтетических счетах, например к счету 231 «Краткосрочные инвестиции в несвязанные стороны» предусмотрены субсчета 2311 «Облигации и другие ценные бумаги», 2312 «Депозиты», 2313 «Высоколиквидные ценные бумаги», 2314 «Предоставленные займы» и др.

Согласно Методологическим нормам (инструкции) по применению счетов бухгалтерского учета счета первого порядка классов 1—7 являются обязательными для всех предприятий. Состав счетов управленческого и за балансового учета (классы 8,9) и

счета второго порядка всех классов применяются по мере необходимости — исходя из особенностей деятельности предприятия. Считаем целесообразным, чтобы предприятия вводили в свои рабочие планы счетов дополнительные счета третьего порядка, например к субсчету 7137 «Представительские расходы» счета 713 «Общие и административные расходы» можно открыть счета третьего порядка:

71371 «Представительские расходы в пределах установленных норм»,

71372 «Представительские расходы сверх установленных норм» и др.

Введение счетов третьего порядка позволит получить информацию, необходимую для отражения разниц, возникающих между учетным и налогооблагаемым доходами, а также повысить аналитические возможности бухгалтерского учета.

Разработанный План счетов отражает потребности в информации в условиях рыночной экономики, а его построение позволяет без дополнительных выборок и расчетов получить необходимые данные для составления форм финансовых отчетов и приложений к ним. Так, номера и названия классов 1 — 5 Плана счетов совпадают с номерами и названиями разделов бухгалтерского баланса, а классов 6 и 7 — с названиями основных строк отчета о финансовых результатах. При этом информация счетов второго порядка служит основанием для составления приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В Республике Молдова юридические лица за исключением бюджетных и финансовых учреждений и крестьянских (фермерских) хозяйств обязаны ежеквартально составлять и представлять следующие формы отчетов:

- бухгалтерский баланс (ф. № 1),
- отчет о финансовых результатах (ф. № 2),
- отчет о движении собственного капитала (ф. № 3),
- отчет о движении денежных средств (ф. № 4).

Кроме того, за год помимо указанных форм отчетов предприятия должны представить

- приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5),
- приложение к отчету о финансовых результатах (ф. № 6),
- объяснительную записку.

Содержание финансовой отчетности отвечает требованиям всех категорий пользователей информации: инвесторов, кредиторов, поставщиков, государственных органов и др. Это достигает-

ся в случаях, если соблюдаются следующие основные принципы бухгалтерского учета: непрерывность, постоянство, начисление, осмоторительность, сопоставимость.

Вместе с тем, в Республике Молдова, как и в некоторых других странах СНГ, от ранее действующей системы учета остался принцип единой периодичности, который не предусмотрен в IV Европейской директиве и тем более в международных стандартах бухгалтерского учета. Согласно данному принципу финансовый год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря, в то время как в большинстве стран предприятия самостоятельно определяют отчетный период.

Кроме того, в Республике Молдова представляются промежуточные (квартальные) отчеты, отмена которых не снизила бы качество учета, но позволила бы освободить труд бухгалтеров и направить их усилия на осуществление аналитической работы, которая при наличии альтернативных методов оценки и учета имеет важное значение.

Ратую за регламентацию бухгалтерского учета на стадии ее внедрения и освоения, мы в то же время считаем целесообразным в ближайшей перспективе предоставить предприятиям больше самостоятельности в построении рабочих планов счетов и составлении финансовых отчетов, что повысит творчество бухгалтерской профессии.

Финансовые отчеты служат основным источником оценки прошлых финансовых результатов деятельности предприятия и прогноза ожидаемых результатов в будущем.

Структура финансовых отчетов позволяет определить множество аналитических показателей, необходимых для принятия управленческих решений пользователями финансовых отчетов, среди которых следует выделить такие, как доля долгосрочных активов, доля текущих активов, коэффициент автономии (самофинансирования), коэффициент заемного капитала, коэффициент иммобилизации, коэффициент реинвестирования, коэффициент платежеспособности, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент финансового риска, норма операционной прибыли, норма чистой прибыли.