Лилимберг Инна Васильевна
канд. экон. наук, магистрант
Лилимберг Виталий Витальевич
магистрант
Руснак Александра Витальевна
магистрант
Уральский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»
г. Челябинск, Челябинская область

ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Аннотация: *в статье рассмотрены основные проблемы, связанные с избыточностью и недостаточной структурированностью раскрытий, сложностью представления существенной информации, раскрытием профессиональных суждений и финансовых рисков, а также необходимостью адаптации корпоративной отчётности к современным требованиям международных стандартов.. Обосновано, что качество финансовой отчётности определяется не только достоверностью отражения хозяйственных операций и правильностью расчёта финансовых показателей, но и полнотой, понятностью, своевременностью и сопоставимостью раскрываемой информации. Предложены основные направления совершенствования раскрытия информации, ориентированные на повышение её информативности, прозрачности и полезности для пользователей финансовой отчётности.*

Ключевые слова: *финансовая отчётность, раскрытие информации, корпоративная отчётность, финансовая информация, МСФО, существенность, финансовые риски, прозрачность отчётности, IFRS 18.*

Финансовая отчётность является важнейшим источником информации о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств организации. В условиях усложнения хозяйственных процессов и по-

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

вышения требований пользователей к прозрачности деятельности предприятия возрастает значение не только формирования финансовых показателей, но и их надлежащего раскрытия.

Особую актуальность проблема приобретает в связи с развитием международных стандартов финансовой отчётности. Концептуальная основа МСФО рассматривает полезность финансовой информации через её способность влиять на решения пользователей и подчёркивает значение релевантности и достоверного представления информации. Дополнительными характеристиками полезной информации являются сопоставимость, проверяемость, своевременность и понятность [1].

Отдельное значение имеет IFRS 18 «Presentation and Disclosure in Financial Statements», выпущенный Советом по международным стандартам бухгалтерского учёта в 2024 году. Стандарт заменяет IAS 1 и применяется к годовым отчётным периодам, начинающимся 1 января 2027 года или позднее. Одной из целей IFRS 18 является повышение прозрачности представления финансовых результатов и сопоставимости информации между организациями [2].

В этих условиях исследование проблем раскрытия финансовой информации и определение направлений её совершенствования представляется актуальным как с теоретической, так и с практической точки зрения.

Цель исследования заключается в выявлении основных проблем раскрытия информации в финансовой отчётности и разработке направлений её совершенствования с учётом современных требований к качеству финансовой информации.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

– раскрыть значение раскрытия информации в системе финансовой отчётности;

– определить основные требования к раскрываемой информации;

– выявить ключевые проблемы существующей практики раскрытия;

– рассмотреть влияние современных требований МСФО на развитие раскрытия финансовой информации;

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

– предложить направления совершенствования раскрытия информации в финансовой отчётности.

Объект исследования – система раскрытия информации в финансовой отчётности организации.

Предмет исследования – совокупность организационных, методических и нормативных подходов к формированию и раскрытию финансовой информации.

Методы исследования: анализ научной литературы и нормативных документов, сравнение, систематизация, обобщение и логический метод.

Финансовая отчётность представляет собой не только систему итоговых показателей, но и средство коммуникации между организацией и пользователями финансовой информации. Поэтому существенное значение имеет возможность пользователя понять содержание представленных показателей, причины их изменения и связанные с ними риски.

Раскрытие информации выполняет несколько взаимосвязанных функций [3].

Информационная функция заключается в обеспечении пользователей дополнительными сведениями, необходимыми для интерпретации показателей финансовой отчётности.

Аналитическая функция позволяет пользователям оценивать структуру финансовых результатов, динамику показателей, характер активов и обязательств.

Контрольная функция связана с повышением прозрачности деятельности организации и возможности внешних пользователей оценивать обоснованность представленной информации.

Прогнозная функция заключается в предоставлении информации, которая может использоваться для оценки будущих денежных потоков, финансовой устойчивости и рисков.

Следовательно, раскрытие информации необходимо рассматривать как составную часть формирования полезной финансовой отчётности (табл. 1).

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Таблица 1

Основные направления раскрытия информации в финансовой отчётности

Направление	Содержание раскрываемой информации	Значение для пользователей
Финансовое положение	Активы, обязательства, капитал	Оценка финансовой устойчивости
Финансовые результаты	Доходы, расходы, прибыль или убыток	Оценка результативности
Денежные потоки	Поступления и выбытия денежных средств	Оценка ликвидности
Учётная политика	Применяемые методы и принципы учёта	Понимание способов формирования показателей
Оценочные значения	Существенные оценки и профессиональные суждения	Оценка неопределённости
Финансовые инструменты	Виды инструментов, оценка и риски	Оценка финансовых рисков
Связанные стороны	Существенные операции и отношения	Оценка потенциальных конфликтов интересов
Существенные события	События, влияющие на финансовое положение	Оценка перспектив организации

Таким образом, содержание раскрытия значительно шире простой детализации отдельных строк финансовой отчётности. Оно должно обеспечивать контекст для понимания представленных финансовых показателей.

Несмотря на развитие нормативных требований, практика формирования финансовой отчётности сталкивается с рядом проблем [4].

Одной из наиболее существенных проблем является постоянное увеличение объёма раскрываемой информации.

Расширение требований к примечаниям и дополнительным раскрытиям первоначально было направлено на повышение прозрачности отчётности. Однако чрезмерное количество информации способно привести к обратному эффекту: действительно существенные сведения теряются среди большого количества второстепенных данных. Таким образом, возникает своеобразный информационный парадокс: увеличение объёма раскрытия не всегда приводит к увеличению информативности отчётности. В связи с этим особое значение приобретает принцип существенности.

Недостаточная структурированность раскрытий. Даже существенная информация может быть недостаточно полезной, если она представлена фрагментарно и не связана с соответствующими показателями финансовой отчётности.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Например, информация о финансовом инструменте может быть раскрыта в нескольких разделах примечаний, тогда как пользователю необходимо самостоятельно устанавливать взаимосвязь между его балансовой стоимостью, оценкой, изменением стоимости и финансовыми рисками. Следовательно, совершенствование раскрытия должно предполагать не только увеличение количества информации, но и улучшение её структурной взаимосвязи.

Недостаточная прозрачность профессиональных суждений. Формирование финансовой отчётности в значительной степени связано с использованием оценок и профессиональных суждений. Особенно это характерно для оценки ожидаемых кредитных убытков; определения сроков полезного использования активов; оценки обесценения; определения справедливой стоимости; оценки резервов и обязательств; определения отдельных параметров договоров. Пользователю важно понимать не только конечное значение показателя, но и основные предпосылки, которые использовались при его формировании.

Проблема раскрытия финансовых рисков. Особое значение имеет раскрытие информации о рисках, связанных с финансовыми инструментами. IFRS 7 предусматривает раскрытие информации, позволяющей пользователям оценить значимость финансовых инструментов для финансового положения и результатов деятельности организации, а также характер и степень рисков, возникающих в связи с такими инструментами, и способы управления этими рисками. Следовательно, современная отчётность должна обеспечивать переход от простого ответа на вопрос «какие финансовые инструменты имеются у организации?» к более содержательному вопросу: «какие риски они создают и насколько организация способна ими управлять?»

На основании проведённого анализа можно выделить несколько основных направлений совершенствования раскрытия информации (табл. 2).

Таблица 2

Проблемы и направления совершенствования раскрытия информации

Выявленная проблема	Направление совершенствования	Ожидаемый результат
Избыточный объём	Применение принципа	Повышение

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

информации	существенности	информативности
Фрагментарность раскрытий	Систематизация и взаимосвязь показателей	Улучшение понимания отчётности
Сложность профессиональных оценок	Раскрытие ключевых предпосылок и суждений	Повышение прозрачности
Недостаточное раскрытие рисков	Развитие риск-ориентированных раскрытий	Улучшение оценки финансовой устойчивости
Различия в представлении показателей	Унификация структуры раскрытий	Повышение сопоставимости
Высокая трудоёмкость подготовки примечаний	Цифровизация процесса формирования раскрытий	Сокращение трудозатрат
Сложность восприятия отчётности	Улучшение структуры и языка представления	Повышение понятности

На основании проведённого исследования предлагаем сформировать систему совершенствования раскрытия информации по пяти направлениям.

1. От количественного раскрытия к качественному.

Необходимо ориентироваться не на максимальное количество раскрываемой информации, а на её существенность и полезность.

2. От фрагментарного раскрытия к системному.

Связанные показатели должны рассматриваться во взаимосвязи, позволяя пользователю проследить движение информации от финансового показателя к его экономическому содержанию.

3. От формального раскрытия рисков к риск-ориентированному.

Информация должна позволять оценить не только наличие финансовых рисков, но и их потенциальное влияние на финансовое положение организации.

4. От статического раскрытия к аналитическому.

Пользователю важно понимать не только величину показателя, но и причины его изменения, существенные факторы и возможные последствия.

5. От ручного формирования к цифровому.

Автоматизация подготовки раскрытий должна обеспечивать взаимосвязь данных финансового учёта, управленческой информации и примечаний к отчётности [5].

На наш взгляд, эти направления могут быть объединены в авторскую концептуальную модель совершенствования раскрытия финансовой информации: существенность → структурированность → взаимосвязанность → прозрачность → риск-ориентированность → цифровизация.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Именно эта последовательность позволяет перейти от простого выполнения нормативных требований к формированию действительно полезной для пользователя корпоративной отчётности.

Проведённое исследование показало, что раскрытие информации является самостоятельным и значимым элементом современной финансовой отчётности. Его основная задача заключается не в увеличении объёма представляемых сведений, а в обеспечении пользователей релевантной, достоверной, понятной, сопоставимой и своевременной информацией.

Для решения выявленных проблем предложены направления совершенствования, включающие усиление принципа существенности, систематизацию и взаимосвязь раскрываемых показателей, развитие риск-ориентированного подхода, повышение прозрачности профессиональных оценок и цифровизацию подготовки примечаний к финансовой отчётности.

В целом совершенствование раскрытия финансовой информации следует рассматривать как непрерывный процесс повышения её полезности, прозрачности и аналитической ценности, что способствует повышению качества принимаемых заинтересованными пользователями экономических решений.

Список литературы

1. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под ред. И. М. Дмитриевой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2026. – 409 с. – URL: https://urait.ru/bcode/582808 (дата обращения: 05.10.2026). – Текст : электронный.

2. IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements. – London : IFRS Foundation, 2024. – URL: https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-18-presentation-and-disclosure-in-financial-statements/ (дата обращения: 05.10.2026). – Текст : электронный.

3. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО : учебник и практикум для вузов / И. М. Дмитриева. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2026. – 287 с. – URL: https://urait.ru/bcode/582689 (дата обращения: 05.10.2026). – Текст : электронный.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

4. Кутнюк, И. В. Формирование отчетности в области устойчивого развития: методы, организация и правовые аспекты / И. В. Кутнюк // Альманах «Крым». – 2023. – № 40. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-otchetnosti-v-oblasti-ustoychivogo-razvitiya-metody-organizatsiya-i-pravovye-aspekty (дата обращения: 06.10.2026). – Текст : электронный.

5. Кунин, В. А. Трансформация бухгалтерской отчётности компании с целью обеспечения финансовой безопасности и управления маржинальной прибылью / В. А. Кунин, Н. А. Лазарева // ЭПИ. – 2026. – № 2. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-buhgalterskoy-otchyotnosti-kompanii-s-tselyu-obespecheniya-finansovoy-bezopasnosti-i-upravleniya-marzhinalnoy (дата обращения: 06.10.2026). – Текст : электронный.

6. Фёдорова, И. Ю. Направления совершенствования раскрытия информации о доходах и расходах в отчетности по сегментам / И. Ю. Фёдорова // Решетневские чтения. ФГБОУ ВО «Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева». – 2017. – Т. 2. – С. 507–508. – URL: https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32291180 (дата обращения: 07.10.2026). – Текст : электронный.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)