

8. Выводы

Совокупность изложенных выше наблюдений позволяет сделать вывод о том, что падение квартирного индекса БОО на рынке купли-продажи г. Минска, начавшееся год назад, остановилось. В ближайшее время следует ожидать стабилизации, а затем и небольшого повышения цен. Можно предположить, что к следующему году и следующему квартальному обзору квартальный индекс БОО вырастет примерно на 5%.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Трифонов Н.Ю. Рынок купли-продажи квартир г. Минска // Белорусский экономический журнал. 2001. № 1. С. 116–122.
2. Трифонов Н.Ю., С.В. Юркевич. Рынок белорусских квартир: лето 2009 года (Минск) // Бухгалтерский учет и анализ. 2009. № 11. С. 450–56. См. также www.labrate.ru/trifonov/.
3. Трифонов Н.Ю. Рынок белорусских квартир: зима 2008 года (Минск) // Бухгалтерский учет и анализ. 2008. № 4. С. 49–56.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БЕЛОРУССКИХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Н. В. Кожарская, Минский институт управления

Анализ международных стандартов выявил отличия белорусской системы бухгалтерского учета и отчетности от обобщенной международной системы.

Основное различие в том, что белорусское государство ставит управление административно-политической сферой выше управления в области экономики. Это выражается в том, что в современной Республике Беларусь юридические нормы имеют приоритет по отношению к экономическим правилам.

Если следовать взглядам французского экономиста Р. Барра о роли государства, то объяснить данное обстоятельство можно тем, что управление страной предоставило возможность достаточно узкому кругу физических лиц получить в частную собственность главные природные и рукотворные национальные богатства. Форма приемки-передачи остается в определенном противоречии с социальными целями Республики Беларусь и международно-правовыми нормами. Одновременно страна встраивается в единую мировую систему хозяйствования. Поэтому субъекты, участвующие (и участвовавшие) в распределении и перераспределении собственности, опираются и долгое время вынуждены будут опираться, не на экономическую систему государства, а на его правовые институты (режим собственности и наследства).

Отсюда различия в целях стандартов. В системе МСФО провозглашены следующие основные постулаты составления отчетности:

- максимальное соблюдение интересов инвесторов;
- объективное отражение информации о финансовом состоянии предприятия;
- обеспечение контроля активов с позиций возможного извлечения выгод;
- осмотрительность (консерватизм) при признании доходов и расходов.

В Республике Беларусь они трансформируются в такие правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности:

- максимально полное соблюдение интересов контролирующих органов;
- соответствие информации о финансовом состоянии действующим нормативным актам;
- обеспечение контроля активов на основе вещного и обязательственного права;
- признание доходов и расходов на основе осмотрительности, но только при наличии оправдательных документов.

Кроме принципиальных отличий есть заметные несходства в таких элементах, как:

- 1) план счетов и кодирование хозяйственных операций;
- 2) способы оценки активов;
- 3) использование вероятностных характеристик;
- 4) возможность капитализации некоторых расходов;

- 5) методы учета расходов на оплату труда и социальное обеспечение работников;
- 6) порядок составления отчетности;
- 7) способы определения бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли;
- 8) порядок и способы внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность;
- 9) методы анализа результатов хозяйственной деятельности.

Рассмотрим подробнее каждый пункт данного перечня.

1. Правила применения плана счетов и кодирование хозяйственных операций в системах международного бухгалтерского учета более свободные, нежели в белорусском учете. Белорусский Типовой план счетов бухгалтерского учета представляет собой хорошо отработанный на практике и достаточно строго регламентированный документ. Его преимущества состоят в том, что он позволяет составить достаточно подробную и четко работающую математическую модель хозяйственной деятельности предприятия и одновременно придает ей стандартный характер. Кроме того, устанавливаемая этим планом счетов бухгалтерского учета последовательность кодирования операций в виде совокупности бухгалтерских проводок позволяет использовать модель в любом промежутке времени, в том числе, отличном от отчетного периода. Этим счетам необходимо придать более широкую трактовку, которая имеется в планах счетов некоторых систем международного учета, и предоставить возможность более разнообразного их экономического использования.

К сожалению, перевод с 1 января 2004 г. отечественного бухгалтерского учета на новый, сокращенный план счетов нанес большой ущерб не только всей системе учета, но и экономике страны в целом, так как сузил возможности бухгалтерского корпуса страны по анализу хозяйственной деятельности предприятий и привлечению инвесторов.

Расширить толкование счетов белорусского бухгалтерского учета можно, используя описанные выше особенности представления счетов международной системы стандартов. В них активные счета трактуются как результаты прошлых событий и источники будущих выгод, а пассивные счета трактуются как результаты прошлых событий и источники будущих изъятий. Эти трактовки нисколько не противоречат нынешнему представлению активных и пассивных счетов белорусского плана.

Согласно общему уравнению баланса, план счетов в системе международных бухгалтерских стандартов обычно включает в себя следующие основные разделы:

- активы;
- пассивы;
- собственный капитал;
- доходы (выручка);
- расходы;
- налоги от прибыли.

При этом счета актива, пассива и собственного капитала носят характер постоянных счетов, сальдо которых всегда отражается в балансе. Исключение составляют только счета собственного капитала, носящие название «Изъятие капитала» и «Вложения капитала» для предприятий единоличного владения и товариществ. Данные счета могут закрываться при реформации баланса.

В ряде государств (в частности, в США) существуют три типа коммерческих организаций:

- единоличное (частное) владение, в котором учредитель отвечает по обязательствам всем своим имуществом;
- товарищество, в котором хотя бы один совладелец несет полную ответственность по обязательствам фирмы;
- корпорация (акционерное общество), в котором каждый акционер отвечает по обязательствам общества только в размере своего вклада.

Счета доходов и расходов носят название временных счетов: в конце отчетного периода они закрываются, и определяется финансовый результат работы предприятия в виде прибыли или убытка. Это некие аналоги счетов 90 «Реализация», 91 «Операционные доходы и расходы» и 92 «Внереализационные доходы и расходы» белорусского бухгалтерского учета. Сальдо по счетам налогов от прибыли отражается в балансе аналогично отражению на счетах 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в белорусском бухгалтерском учете и показывает либо задолженность предприятия по налоговым платежам, либо переплату (зачет).

По-иному трактуются операции с наличностью. Чаще всего под наличностью понимают денежные средства на расчетных счетах и в кассе. Объем денежных средств кассы может быть фиксирован, а все изменения, связанные с официальными расходами, могут проводиться на специальном счете. Изменения устанавливаются путем инвентаризации. Например, в белорусском бухгалтерском учете это можно было бы отобразить следующим образом. Пусть счет 50 «Касса», а счет 53 «Излишек или недостача в кассе», тогда:

Дебет 50 — Кредит 51 — формирование кассы;

Дебет 51 — Кредит 53 — изъятие излишка из кассы при ее инвентаризации;

Дебет 53 — Кредит 51 — компенсация недостачи в кассе при ее инвентаризации.

Очевидно, что данный подход отличается от белорусского учета только техническим отражением экономической сущности явления.

Кодирование хозяйственных операций в рамках международных стандартов не слишком регламентировано, что позволяет использовать упрощенные записи, сохраняя только экономический смысл. Например, расходы на приобретение материалов (без учета НДС) применительно к белорусскому плану счетов можно было бы оформить бухгалтерской проводкой типа:

Дебет 10 — Кредит 51 — расходы на материалы,

вместо следующей комбинации:

Дебет 60 — Кредит 51 — оплата поставщику материалов;

Дебет 10 — Кредит 60 — приемка материалов на склад,

где счет 10 «Материалы», счет 51 «Расчетный счет», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Подробнее отличия в счетах и кодировании хозяйственных операций будут рассмотрены ниже на практическом примере.

2. Способы оценки активов и пассивов в системе международных стандартов опираются на принцип осмотрительности. Стоимость активов отражается по правилу низшей оценки из двух сумм: из себестоимости (первоначальной, восстановительной стоимости) и рыночной цены (справедливой или возмещаемой стоимости). Разница между этими двумя суммами по производственным запасам может списываться либо на себестоимость реализованной продукции, либо на убытки предприятия. (Эти суммы убытков, в соответствии с налоговым законодательством страны, могут не учитываться при налогообложении прибыли.)

В отечественных стандартах не используются понятия справедливой и возмещаемой стоимости.

Справедливая стоимость — это стоимость актива, определяемая при совершении сделки между хорошо информированными сторонами. Такая стоимость обычно совпадает с ценой объекта на активном рынке, на котором масса независимых участников осуществляет регулярные сделки.

Возмещаемая стоимость — это большая величина из двух: чистой продажной цены актива и ценности его использования, где под чистой продажной стоимостью понимается рыночная цена за вычетом затрат на реализацию актива, а под ценностью использования актива — дисконтированная стоимость денежных потоков, ожидаемых в ходе его использования.

Основные средства и долгосрочные инвестиции могут быть учтены по себестоимости или по переоцененной стоимости с учетом износа (амортизации). В бухгалтерском учете основных средств также есть специальное понятие, которое в давние времена существовало и в отечественном учете, называемое ликвидационной стоимостью объекта. Под ней понимают предполагаемую продажную стоимость объекта, отслужившего свой срок, или стоимость материальных ценностей (лома, материалов и запасных частей), извлекаемых при его ликвидации. Амортизационные отчисления на основные средства рассчитываются исходя не из их балансовой стоимости, а из разницы балансовой и ликвидационной стоимости.

Есть проблемы несовпадения учета нематериальных активов, во многом обусловленные различиями правовых подходов. Например, в международных стандартах не признаются в качестве нематериальных активов организационные расходы предприятий и их внутренние товарные знаки.

Пассивы в виде краткосрочных и долгосрочных обязательств в международных стандартах могут оцениваться по приведенной (дисконтированной) или по полной стоимости.

В настоящее время белорусские стандарты в совокупности со счетом 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» позволяют использовать принцип осмотрительности на практике, но с теми ограничениями, о которых упомянуто выше.

3. В системе международных стандартов бухгалтерского учета применяются и вероятностные подходы. Это касается, например, дебиторских задолженностей. Чтобы максимально достоверно оценить их величину, необходимо оценить финансовую надежность фирм-покупателей или вероятность оплаты ими поставленной им продукции. А также определить возможные затраты на реализацию дебиторских задолженностей факторной фирме, которая возьмет на себя обязательства по инкассации соответствующих долгов. Фактор (от англ. *factor*) — агент, осредник. (По оценкам специалистов, оплата услуг факторных фирм составляют приблизительно 1% от величины дебиторской задолженности.)

Следует проводить оценки степени риска, средних остатков безнадежных долгов, а также возможных возвратов покупателями части отгруженной им продукции. Целесообразно даже вводить классификацию задолженностей по признакам рисков.

Вообще, дебиторским задолженностям международные стандарты уделяют повышенное внимание. Они предъявляют к их бухгалтерскому учету следующие основные требования:

- выделение различных типов задолженностей, если это существенно;
- обеспечение в отчетности правильного расположения статей задолженности со статьями оценок (коррекции) этих задолженностей;
- соблюдение сроков превращения текущих задолженностей в активы;
- раскрытие любых непредвиденных убытков, связанных с конкретной дебиторской задолженностью;
- раскрытие каждой дебиторской задолженности, право на которую передано или отдано в залог в качестве обеспечения;
- раскрытие всех значительных концентраций риска, связанных с задолженностью, и которые могут повлиять на сроки ее погашения.

Вероятностным оценкам подвергаются и непредвиденные убытки. Они могут начисляться, согласно международным нормам, в том случае, если событие вероятно и его сумма может быть определена в разумных пределах. Непредвиденная прибыль никогда не начисляется.

В номенклатуру вероятных событий включаются и дополнительные расходы, связанные с гарантийными обязательствами предприятия по реализованной продукции. Эти расходы оцениваются статистическими данными за предыдущие периоды.

При анализе хозяйственной деятельности конкретного предприятия целесообразно использовать эти международные рекомендации и опыт. Правда, с учетом того, что в Республике Беларусь управление дебиторскими задолженностями в современных условиях затруднено из-за целого ряда причин, главные из которых: нечеткость законодательства, низкая исполнительность судебных решений и значительно более высокие ставки факторинговых операций.

Действующие Инструкция по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» и Инструкция по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы» дали импульс к использованию вероятностных оценок. Дополнительную возможность для применения в практической деятельности подобных вероятностных оценок предоставили также Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходы организации» и Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации». Нужны научные методологические разработки. К сожалению, в современной Республике Беларусь такие работы поручаются зависимым людям, не имеющим достаточной квалификации.

4. В международных стандартах четко прописана возможность капитализации расходов на содержание основных средств, а также на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР).

Расходы на содержание основных средств капитализируются при одном из условий:

- увеличивается их срок полезного действия;
- увеличивается их мощность и производительность;
- улучшается качество выпускаемой продукции.

В белорусской практике бухгалтерского учета капитализация затрат на содержание основных средств разрешена Инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов примерно при тех же условиях, однако опыта применения его мало и отсутствуют практические рекомендации.

Расходы на НИОКР в международных стандартах подразделяются на две категории: затраты на научно-исследовательские работы (НИР) и расходы на опытно-конструкторские работы (ОКР).

Затраты на НИР не капитализируются, а списываются в состав текущих затрат, что в записях по белорусскому Типовому плану счетов бухгалтерского учета отражается следующим образом:

Д 26 – К 02, 05, 10, 69, 70, 71, 76, 97 – отражены расходы по НИР,

где счет 02 «Амортизация основных средств», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 10 «Материалы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». А также: счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 97 «Расходы будущих периодов».

Расходы на ОКР капитализируются при наличии совокупности следующих условий:

- имеется проект, и расходы на ОКР калькулируются отдельно от других;
- продемонстрирована техническая осуществимость проекта;
- четко выражено намерение руководства или собственников произвести и продать результат реализации проекта;
- проведен анализ рынка или установлена полезность использования НИОКР внутри производства;
- у предприятия в наличии достаточно средств для завершения проекта и вывода его на рынок.

Капитализация в системе отечественных проводок будет выглядеть следующим образом:

Дебет 08 — Кредит 02, 05, 10, 69, 70, 71, 76, 97 — отражены расходы по ОКР,

Дебет 04 — Кредит 08 — учтена запатентованная опытно-конструкторская работа,

где: счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Относительно расходов на проведение НИОКР в белорусском бухгалтерском учете в настоящее время существует два варианта капитализации расходов:

1) если они попадают в категорию затрат на нематериальные активы, которые зарегистрированы государственными органами соответствующим образом;

2) если они не подлежат включению в категорию нематериальных активов или являются таковыми, но их правовая охрана не оформлена соответствующим образом.

К нематериальным активам, отражаемым на счете 04 «Нематериальные активы» относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ и базы данных;
- исключительное право автора или иного правообладателя на топологию интегральных микросхем;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товара;
- исключительное право патентообладателя на селекционное достижение.

Вторая категория НИОКР, названная в данной статье научно-техническими работами (НТР), включается в состав внеоборотных активов и учитывается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». Этот тип НИОКР относится к активам, предназначенным только для использования на собственном предприятии. Бухгалтерский и налоговый учет нематериальных активов заметно различаются. Например, в бухгалтерском учете их стоимость списывается на себестоимость выпускаемой продукции (работ, услуг) в срок до 5 лет одним из традиционных способов: линейным или единиц продукции. В налоговом учете, затраты могут включаться организациями налогоплательщиками в состав операционных расходов исключительно равными долями и только течение одного года.

5. Самые большие отличия в составе затрат, учитываемых в международных стандартах, от белорусского бухгалтерского учета состоят в отражении затрат на оплату труда. Они отличаются принципиально. Приоритет международных стандартах отдается капиталу, а труд рассматривается в качестве одного из важных ресурсов производства и не более. Республика Беларусь в этом смысле далеко опередила этот уровень учета. Потому в международных стандартах совсем иная классификация трудовых и социальных затрат. И самое главное, что не существует государственной системы пенсионного обеспечения, поэтому сами коммерческие фирмы должны выделять фонды пенсионного обеспечения и вести актуарные расчеты, связанные с пенсионным обеспечением работников. Перевод белорусских предприятий на такой специализированный уровень бухгалтерского учета трудовых затрат пока не удается.

6. Порядок составления бухгалтерской отчетности, соответствующий международным стандартам, отличается от белорусской практики несколько большей скрупулезностью и наличием дополнительных этапов. Это связано с рядом обстоятельств, среди которых основными являются:

- упрощенное кодирование хозяйственных операций;
- необходимость закрытия временных счетов в конце отчетного периода;
- необходимость проведения корректировок по событиям, происшедшим в последние дни отчетного периода;
- возможность оперативного составления и отображения отчета о прибылях и убытках предприятия.

Например, в системе стандартов бухгалтерского учета США (GAAP) предписывается поэтапное составление бухгалтерской отчетности:

- расчет и отображение пробного баланса для выверки дебетовых и кредитовых оборотов счетов Главной книги;
- корректировка пробного баланса путем добавления операций по соотносению доходов и расходов одного периода, а также путем внесения дополнительных операций конца отчетного периода;
- составление отчета о прибылях и убытках;
- закрытие временных счетов и выделение из отчета о прибылях и убытках финансового результата;
- реформация баланса (в конце года).

Формы отчетности отличаются не очень значительно: в активе баланса, составленного по международным стандартам, нет таких статей, как: «Товары отгруженные» и «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам», зато в пассиве есть статья «Доля меньшинства», в которой отражается часть капитала, приходящаяся на долю дочерних компаний, которыми материнская компания не владеет напрямую и косвенно.

Кроме того, отличается и сам вид баланса (таблица. 1.6) нашей статьи «Практический способ отражения бухгалтерской и международной финансовой отчетности».

7. Особое место в бухгалтерском учете, проводимом по международным стандартам, занимают вопросы отражения прибыли и начисления налогов на прибыль. Согласно этим стандартам, предприятия в отчете о прибылях и убытках раздельно показывают прибыль, полученную от основной деятельности и от других, не традиционных, хозяйственных операций. Из полученной суммы прибыли исключаются ошибки, связанные с неточностями предыдущих периодов и с изменениями, произошедшими в учетной политике. Вычитаются также убытки от переоценки запасов, от реализации основных средств и нематериальных активов, а также штрафы за невыполненные договорные обязательства перед другими фирмами и убытки от аннулированных заказов. В результате этих операций получается так называемая бухгалтерская прибыль. Она может не совпадать с налогооблагаемой прибылью. Это несовпадение может возникать по разным причинам. Например, вследствие того, что предприятия, которые оказывают покупателям дополнительные услуги по гарантийному обслуживанию, свои обязательства фиксируют в бухгалтерском учете по оценочным суммам. А для целей налогообложения они должны использовать величины реальных затрат.

Если отличие налогооблагаемой прибыли от бухгалтерской прибыли возникает в текущем периоде, то разница может быть вычислена. Если же это отличие связано с будущими периодами, то разница чаще всего не может быть количественно установлена. В таких случаях может возникнуть ситуация отложенного налогообложения, когда окончательное решение по сумме налога может быть принято только в будущем. В связи с этим предприятия могут быть как переплаты, так и недоплаты по налогам на прибыль. Международные стандарты бухгалтерского учета допускают взаимную компенсацию налоговых недоплат и переплат, а также перенос налоговых убытков, как в прошлые, так и в будущие периоды. То есть они позволяют уменьшать текущую налогооблагаемую прибыль за счет прошлых переплат или возмещать текущий убыток за счет будущих прибылей.

После введения в действие Особенной части НК РБ и Инструкции по бухгалтерскому учету по налогу на прибыль многие рекомендации международных стандартов по налогу на прибыль стали применимы в отечественном бухгалтерском учете. Однако упомянутые нормативные документы содержат много противоречий. Более того, для выявления суммы налогооблагаемой прибыли необходим сложный налоговый учет и громоздкая система учета корректировок бухгалтерских и налоговых отражений хозяйственных операций с неоправданными затратами времени и денежных средств. Поэтому существующая отечественная практика определения налога на прибыль требует кардинального изменения.

Бухгалтеры-профессионалы считают, что в Особенной части НК РБ заложено противоречие: с одной стороны, оно определяет налоговые разницы (постоянные и временные) как разницы между признанием доходов или расходов в бухгалтерском и налоговом учете, с другой, — оно требует от предприятий вести учет этих разниц в аналитическом учете активов или обязательств. То есть, рекомендованы два разных метода: метод отсрочки и балансовый метод. Последний метод значительно проще, ибо предусматривает корректировки не на уровне хозяйственных операций, а на уровне составления балансов.

Белорусский стандарт по налогу на прибыль разрабатывался на основе старой версии МСФО 12 «Налоги на прибыль», действовавшей до 1996 г., в которой был декларирован только метод отсрочки. Сейчас в МСФО рекомендуется балансовый метод, вот почему для целого ряда предприятий переход на учет по международным стандартам стал выгоднее, чем применение отечественного бухгалтерского учета.

8. Заметно отличается белорусский бухгалтерский учет от учета по международным стандартам по способам внесения исправлений в составленную отчетность.

За рубежом исправления, связанные с изменением учетной политики, обычно производят по решению руководства предприятия или в связи с изменениями стандартов. При этом изменения вносят во все предшествующие периоды, а общий результат корректировок включают в отчет о прибылях и убытках текущего периода. Если изменения касаются оценок активов и пассивов, то исправления не вносятся в отчетность предыдущих лет, а только в отчетность текущего года. Ошибки прошлых периодов исправляют в виде изменения сальдо начального по прибыли текущего периода.

9. Способы анализа хозяйственной деятельности предприятия, применяемые в международных стандартах, разнообразнее используемых в практике белорусского бухгалтерского учета. Предпочтение отдается сравнительным методам, например анализу изменений во времени и сопоставлению с отраслевыми показателями. Широко используется метод определения функций чувствительности финансового результата по различным параметрам. Способ коэффициентов, отражающих разнообразные аспекты деятельности предприятия, наиболее распространенный в Республике Беларусь, западные специалисты считают добротным, но менее эффективным. Обычно ограничиваются анализом коэффициентов, отражающих следующие характеристики:

- ликвидность, т.е. способность выполнять текущие обязательства и превращать свои активы в денежную форму;

- леверидж (привлечение средств), т.е. соотношение между суммой обязательств и величиной собственного капитала;
- платежеспособность (или покрытие), т.е. способность погашать текущие платежные обязательства;
- прибыльность — способность реализовывать продукцию (работы, услуги) по ценам, превышающим затраты;
- активность, т.е. эффективность использования активов.

Последнюю характеристику считают одной из самых важных. При этом они используют коэффициент, определяющий норму прибыли на среднюю величину акционерного капитала. Этот показатель характеризует эффективность работы управленческого аппарата компании по использованию активов предприятия и показывает, насколько оправданы инвестиции в ее развитие. Величина нормы прибыли на акционерный капитал предопределяет дивидендную политику предприятия. В белорусском бухгалтерском учете данный показатель носит название рентабельности собственного капитала.

Суть дивидендной политики — в выборе оптимального соотношения долей чистой прибыли, одна из которых предназначена для выплаты дивидендов, а другая предназначена для инвестирования (т.е. вложения в развитие других предприятий) или для реинвестирования (т.е. вложения в развитие собственного предприятия).

90% зарубежных коммерческих предприятий предпочитают часть чистой прибыли реинвестировать (т.е. вкладывать в собственное развитие). Четких теоретических разработок и рекомендаций на этот счет не существует. По статистическим данным, средняя доля чистой прибыли, выплачиваемой акционерными компаниями в виде дивидендов учредителям, за рубежом колеблется в пределах 13-57%. Самой распространенной формой выплаты дивидендов считается выдача наличных денег, однако она нередко заменяется распределением готовой продукцией или предоставлением учредителям дополнительных акций, что является видом капитализации прибыли. В последнем случае международные стандарты предусматривают ограничение. Количество акций, выпускаемых в качестве дивидендов, не должно превышать 20—25% всех акций.

Использование международного опыта бухгалтерского учета на базе международных стандартов, позволит обогатить белорусскую практику. Кроме того, целый ряд положений этих стандартов могут быть включены в бухгалтерские математические модели, отображающие хозяйственную деятельность предприятий для решения проблем налогового планирования и прогнозирования финансового результата этой деятельности.

Перевод финансовой отчетности из одной бухгалтерской системы в другую важен для развития рыночных отношений в стране. Такой перевод может быть осуществлен, поскольку финансовая отчетность отражает реальную экономическую жизнь. Нужно только определить области согласования бухгалтерского учета. Если устранить принципиальные отличия белорусского бухгалтерского учета, связанные с его налоговой составляющей, то достаточно ввести некоторые изменения в Типовой план счетов бухгалтерского учета и в методологию их применения, а также разбить процесс составления баланса на более мелкие этапы с выделением пробного баланса. Кроме того, следует ввести в белорусский бухгалтерский учет тонкости использования счетов доходов и расходов будущих периодов, а также отражение поступлений и затрат, приходящихся на конец отчетного периода.

Самой значительной проблемой на сегодняшний день является согласование налоговых систем. Чтобы страна могла вписаться в мировую экономику на правах состоятельного партнера, в налоговой сфере Республики Беларусь целесообразно усилить национальный приоритет налогообложения и первичность доходов предприятия по отношению к его налоговым обязательствам. Налоговая политика государства в большинстве стран мира определяет следующее:

1) всякий гражданин обязан исполнять законы той страны, в которой он осуществляет свою деятельность, вкладывает капиталы и имеет имущество;

2) всякий гражданин обязан платить налоги, однако он не обязан вести свои имущественные и личные дела таким образом, чтобы обеспечивать при этом максимальные налоговые платежи в бюджет.

Белорусская бухгалтерская школа имеет профессионалов высокого класса. Для них переход от национального бухгалтерского учета к учету по принципам международных стандартов не вызывает значительных трудностей. Тем более что за последние годы принято достаточно большое количество нормативных документов, шаг за шагом сближающих отечественную и зарубежную теорию и практику учета и составления отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О бухгалтерском учете и отчетности. Закон Республики Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321—XII (С уч. изм., внесенных Законом республики Беларусь 26.12.2007 № 302-З).
2. Агеева. О. А. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / О. А. Агеева / — М.: Бухгалтерский учет, 2008
3. Бухгалтерский анализ / Пер. с англ. К.: Торгово-издательское бюро BHV, 1993.
4. Бутинець, Ф. Ф. Альфа і омега бухгалтерського обліку або моя болісна несповідь: Монографія. — Житомир: ПП «Рута», 2007.

5. Бугаев, А. В. Секреты финансовой отчетности в формуле МСФО: Научно-прак. изд. / А. В. Бугаев. – Минск: Регистр, 2008.
6. Николаева О. Е. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / О. Е. Николаева, Т. В. Шишкова. – М.: Эдиториал УРСС. – 2001.
7. Палий, В. Ф. Международные стандарты финансовой отчетности: Комментарии / В. Ф. Палий. – М.: Аскери, 1999.
8. Панков, Д. А. Методика трансформации бухгалтерской отчетности в формате МСФО / Д. А. Панков, Ю. Ю. Кухто. – Минск: Изд-во Гревцова, 2008.
9. Чая, В. Т. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / Т. В. Чая, Г. В. Чая. – М.: Кнорус, 2005.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ЦЕЛЯХ РАСШИРЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТЕЙ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Т.С. Родионова, ГГУ им. Ф. Скорины

Эффективность работы банка, объем реализуемых банком продуктов и услуг, уровень менеджмента в области использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов наиболее полно отражены в финансовом результате деятельности банка. При этом в качестве результативных финансовых показателей следует рассматривать доходы, расходы, а также прибыль (убыток) банка, что обусловлено спецификой деятельности кредитных учреждений, принятыми методами управления активами и пассивами, и, соответственно, методиками расчета финансовых результатов по каждой сделке, продукту, услуге.

В связи с возрастающей ролью банковской системы Республики Беларусь в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных коммерческих банков возрастает роль и значение анализа финансовых результатов банка.

Особую актуальность приобретает анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка при принятии стратегически важных решений в настоящее время, когда белорусские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, трудно прогнозируемых кризисных процессов в экономике. Эффект обоснованного экономического решения определяется правильностью оценки и сопоставления собственных возможностей с потребностями и условиями рынка. Это относится к деятельности коммерческих банков, возможно, даже в большей степени, чем к другим сферам бизнеса, так как ошибочная оценка и неверно принятое решение может привести к ликвидации банка или нанести серьезный материальный ущерб клиентам, в том числе и гражданам.

Результаты анализа финансовых результатов деятельности банка, как в целом, так и в конкретной области во многом зависят от качества, полноты и достоверности привлекаемых источников информации, основными из которых являются данные бухгалтерского учета. Без правильного и систематизированного бухгалтерского учета доходов и расходов коммерческого банка невозможен и эффективный их анализ, также как и бизнес-планирование деятельности, и принятие соответствующих управленческих решений, и в результате невозможно оставаться стабильно действующим банком в условиях рыночной конкуренции и неопределенности.

С 1 января 2010 года основные положения учета доходов и расходов в банках Республики Беларусь регламентирует Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №125 от 30 июля 2009 года. Однако внесенные ею изменения в действующие в 2009 году правовые акты Республики Беларусь недостаточны для расширения возможностей анализа финансовых результатов деятельности банка.

В результате данные бухгалтерского учета предоставляют возможность проводить анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов банка в разрезе их видов (процентные, комиссионные, операционные, прочие банковские, отчисления (уменьшения) в резервы, поступления по ранее списанным долгам и долги, списанные с баланса), типов контрагентов, видов активно-пассивных операций; определять резервы увеличения доходов и снижения необоснованных расходов; изучать источники получения прибыли (убытка) в разрезе видов доходов и расходов; определять и оценивать рентабельность деятельности банка лишь в общем за определенный отчетный период. Рассчитать же размер прибыли (убытка), полученной в результате осуществления конкретной активной