

В результате проведения операций, отраженных в таблице 1, за сентябрь месяц коммерческий банк получил прибыль в размере 41,100 тыс. руб., о чем свидетельствует сальдо активно-пассивного счета 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы». При чем теперь с уверенностью можно утверждать, что эту прибыль банк заработал благодаря выдаче кредита физическому лицу на потребительские нужды.

Благодаря открытию счетов 1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года» и 1011 «Денежные средства – доходы банка» прослеживается связь денежных средств, привлеченных 1 сентября 2009 года, и наличных денежных средств предоставленных физическому лицу в кредит на платной основе.

Сальдо счета 1011 «Денежные средства – доходы банка» (41,100 тыс. руб.) показывает остаток денежных средств в кассе банка, поступивших в виде доходов. В нашем упрощенном примере оно равно размеру прибыли, отраженной на счете 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы».

В результате внедрения данных предложений в банковский бухгалтерский учет появляется возможность:

- осуществлять оперативное управление ликвидностью, рисками и доходностью на базе информации синтетических и аналитических счетов учета наличных и безналичных денежных средств;
- проводить анализ прибыли и рентабельности каждого банковского продукта в отдельности;
- сохранить структурный анализ доходов и расходов банка по видам (процентные, комиссионные и т.д.), используя счета учета начисленных доходов и расходов;
- проводить углубленный анализ денежных средств банка.

Своевременное и правильное отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете оказывает большое влияние на результаты и возможности их анализа, а также на результаты анализа источников формирования прибыли коммерческого банка, на эффективность управления банковской деятельностью. Следовательно, вышеизложенные направления совершенствования бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках Республики Беларусь стимулируют повышение эффективности их деятельности, укрепление и расширение позиций на рынке.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ТРУДНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Н. В. Кожарская,
Минский институт управления*

Применение МСФО в Республике Беларусь на сегодняшний день в большей мере декларируется, чем реально осуществляется на практике. Рассмотрим подробнее, в чем заключается суть называвшихся выше практических трудностей применения МСФО в Республике Беларусь.

Неразвитость рыночной экономики в Республике Беларусь и отсутствие достоверных рыночных оценок подтверждается, например, тем, что заключение договоров на предоставление беспроцентных займов, а также договоров о безвозмездной передаче активов и по сей день является распространенной деловой практикой в Республике Беларусь. Договоры подобного содержания не свойственны рыночной экономике.

Об отсутствии на сегодняшний день сформировавшейся рыночной экономики в Республике Беларусь свидетельствуют также трудности в получении достоверных рыночных оценок:

- 1) текущей рыночной или восстановительной стоимости в отсутствии активного рынка для соответствующих товаров и услуг;
- 2) возможной цены реализации в отсутствии активного рынка для соответствующих товаров и услуг;
- 3) дисконтированной или приведенной стоимости в связи с необъективной рыночной процентной ставкой в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь;
- 4) текущей рыночной стоимости при наличии активного рынка товаров и услуг;
- 5) справедливой стоимости в связи с отсутствием достаточно квалифицированных и опытных специалистов-оценщиков.

Принципиальные отличия менталитета белорусских финансовых специалистов от менталитета их европейских и американских коллег основаны на различных исторических, культурных и правовых традициях.

До 90-х г. XX века белорусский бухгалтер был высококвалифицированным служащим, который предоставлял по строго регламентированным процедурам информацию, необходимую государству для национальной стати-

стики и управления. Эта информация никогда не предназначалась для использования финансовыми рынками, для целей корпоративного управления или защиты интересов инвесторов.

В условиях развития новой экономики Республики Беларусь кардинальным образом меняются как пользователи информации, так и их потребности, и финансовая отчетность компаний должна развиваться, чтобы соответствовать этим переменам.

Здесь же следует отметить, что применение МСФО предполагает наличие особого мышления. При составлении отчетности по МСФО требуется перенос акцента с инструкций и регламентов на формирование профессионального мнения, суждения бухгалтера.

Действующие в Республике Беларусь правовые нормы препятствуют отказу от приоритета юридической формы договора над его экономическим содержанием в связи с тем, что в Республике Беларусь приоритетно право. Приоритет права выражается в том, что белорусским законодательством предусмотрена ответственность организаций и должностных лиц за нарушение правовых норм.

Что касается МСФО, то они концептуальны по смыслу, их требования можно охарактеризовать как подход к формированию финансовой отчетности, ставящий экономическое содержание совершаемых сделок и операций выше правовой формы договоров, которыми эти сделки и операции оформляются. При составлении финансовой отчетности по МСФО не применяется никакой специальный план счетов с установленными номерами, нет регламентированных бухгалтерских проводок, нет указаний о том, какие реквизиты должны содержать первичные документы по тем или иным сделкам или как оформлять результаты инвентаризации, обязательно проводимой перед составлением финансовой отчетности.

В Республике Беларусь, как и в некоторых других странах, нормы регулирования бухгалтерского учета традиционно носили директивный характер и в силу этого не оставляли для бухгалтера иной возможности, как применять подход, при котором правовая форма хозяйственной операции превышает ее экономическое содержание. В этих условиях бухгалтеры должны были внимательно следить за тем, чтобы документы были правильными по форме. Однако форма может неточно отражать содержание. В связи с названными причинами в настоящее время белорусские бухгалтеры не готовы применять на практике полностью противоположный подход при классификации сделок. Признать приоритет экономическое содержание сделки над юридической формой договора белорусским бухгалтерам не позволяют также опасения, связанные с возможными предусмотренными белорусским законодательством последствиями таких действий. Последствия выражаются в конкретных размерах штрафных санкций, установленных за подобные нарушения административным, налоговым и уголовным кодексами Республики Беларусь.

Действующие на сегодняшний день белорусские правовые нормы не позволяют правильно отразить, в финансовой отчетности такую хозяйственную ситуацию, при которой в финансовой отчетности, составленной по МСФО, могут появиться активы, стоимость которых не отражена в бухгалтерском учете, например в связи с отсутствием первичных документов, подтверждающих право собственности на эти активы. При этом, хотя актив и не принят к бухгалтерскому учету, если организация контролирует этот актив, то он должен быть отражен в его финансовой отчетности.

Также в хозяйственной практике встречаются обратные ситуации, при которых актив, отраженный в бухгалтерском учете, может не отражаться в финансовой отчетности, например, в связи с тем, что он не приносит экономических выгод организации.

Рассмотрим подобные хозяйственные ситуации на примерах. Одним из условий принятия любого актива к бухгалтерскому учету в Республике Беларусь является наличие первичных документов, подтверждающих право собственности на этот актив. В некоторых случаях требуются также документы, свидетельствующие об официальной государственной регистрации актива (недвижимость, транспортные средства).

В финансовой отчетности, составляемой по правилам МСФО, при отражении актива это условие может и не выполняться, если имущество соответствует определению актива и отвечает критериям его признания. По определению в МСФО активом является ресурс, контролируемый организацией, возникший в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает получение экономических выгод в будущем. Понятие «контроль» не предусматривает в обязательном порядке наличия права собственности на актив. Для осуществления контроля над активом компании достаточно иметь возможность извлекать экономические выгоды от использования актива и препятствовать третьим лицам в его использовании. Технический контроль над активами может быть осуществлен, например, через владение контрольным пакетом голосующих акций компании или через реализацию активов с правом обязательного обратного выкупа.

Критерии признания актива, применяемые в рамках МСФО, также не связаны с правом собственности на актив. Они включают только существование вероятности получения экономических выгод от актива и возможность надежной оценки стоимости актива. Поэтому в случае, если вероятность получения экономических выгод от актива, приобретение которого подтверждено документами, стремится к нулю, этот актив, наоборот, будет отражаться только в регистрах бухгалтерского учета, и не будет отражаться в финансовой отчетности.

Пример 1.1. Компания «Альфа» продает технологическое оборудование компании «Бета» по цене 50 000 тыс. руб., балансовая стоимость оборудования – 49 000 тыс. руб., амортизация, начисленная за период его эксплуатации, — 1 000 тыс. руб. Рыночная стоимость аналогичного оборудования на дату реализации составляет 58 000 тыс. руб.

Условиями договора купли-продажи предусмотрено, что в течение следующего года компания «Альфа» имеет право в любой момент выкупить оборудование обратно по той же цене, по которой оборудование было продано ею, с уплатой комиссии в размере рыночной процентной ставки по рублевым кредитам, равной 16 %.

Как эта сделка будет отражена в белорусском бухгалтерском учете компании «Альфа» и в ее финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО?

В бухгалтерском учете основанием для записей являются первичные документы.

Формально в рассматриваемом примере между компаниями «Альфа» и «Бета» был заключен договор купли-продажи, и технологическое оборудование было реализовано компании «Бета»: Следовательно, в белорусском бухгалтерском учете компании «Альфа» указанное оборудование будет снято с учета и будут сделаны следующие записи:

1) Д-т сч. 01–1 «Выбытие основных средств»

К-т сч. 01 «Основные средства» 50 000 тыс. руб. – списана первоначальная стоимость оборудования;

2) Д-т сч. 02 «Амортизация основных средств»

К-т сч. 01–1 «Выбытие основных средств» 1000 тыс. руб. – списана амортизация оборудования;

3) Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т сч. 91–1 «Операционные доходы» 50 000 тыс. руб. – отражен доход от реализации оборудования;

4) Д-т сч. 91–2 «Операционные расходы»

К-т сч. 01–1 «Выбытие основных средств» 49 000 тыс. руб. – списана остаточная стоимость оборудования;

5) Д-т сч. 91–9 «Сальдо операционных доходов и расходов»

К-т сч. 99 «Прибыли и убытки» 1 000 тыс. руб. – списан финансовый результат от реализации оборудования.

При составлении финансовой отчетности согласно требованиям МСФО эта сделка будет отражена в финансовой отчетности компаний «Альфа» совсем иначе, а именно исходя из ее содержания, а не из формы.

По экономическому содержанию сделка представляет собой вовсе не договор купли-продажи с обязательным обратным выкупом, а договор получения финансирования на год в размере 50 000 тыс. руб. под залог технологического оборудования с выплатой процентов в размере 8 000 тыс. руб. годовых (58 000 тыс. руб. – 50 000 тыс. руб.). Сумма процентов в размере 8 000 тыс. руб. как раз и составляет плату за финансирование с учетом рыночной процентной ставки 16 % (50 000 тыс. руб. · 16 % : 100 %).

При этом компания «Альфа» по существу сохранила контроль за использованием актива; она имеет право его обратного выкупа. На момент заключения Договора обе стороны, видимо, предполагали, что право обратного выкупа будет использовано, иначе компания «Альфа» вряд ли продала бы оборудование по цене ниже рыночной. Причем цена обратного выкупа была заранее оговорена.

Таким образом, при составлении финансовой отчетности по МСФО в активе бухгалтерского баланса компании «Альфа» оборудование будет продолжать числиться по балансовой стоимости 49 000 тыс. руб. (50 000 тыс. руб. – 1 000 тыс. руб.). В пассиве бухгалтерского баланса компании «Альфа» будет показана кредиторская задолженность по полученному займу в размере 50 000 тыс. руб. По истечении года после подписания договора перед реализацией права выкупа кредиторская задолженность будет увеличена на сумму процентов в размере 8 000 тыс. руб. В отчете о прибылях и убытках компании «Альфа» не будет показан финансовый результат от реализации оборудования в размере 1 000 тыс. руб., однако будут показаны проценты, уплаченные за полученный кредит, в размере 8 000 тыс. руб.

Выше мы рассмотрели пример, в котором в белорусском бухгалтерском учете проданный актив списан, однако он должен быть отражен в финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО. Но может возникнуть и обратная ситуация: актив в регистрах белорусского бухгалтерского учета отражен, а в финансовой отчетности, отвечающей требованиям МСФО, он не показан, поскольку либо у компании нет контроля над активом, либо компания не может использовать этот актив с экономической выгодой для себя, и не может его продать (нет спроса).

Пример 1.2. Компания «Гамма» производит стиральные машины. У нее имеются линии по изготовлению стиральных машин-автоматов и стиральных машин старого образца. Спрос на стиральные машины старого образца отсутствует, оборудование для их изготовления не функционирует, продать его также не представляется возможным. При этом оборудование занимает производственные площади, его балансовая стоимость составляет 10 000 тыс. руб. За все время эксплуатации этого оборудования переоценок его балансовой стоимости не производилось.

От нефункционирующего производственного оборудования компания «Гамма» не ожидает никаких экономических выгод, и в связи с этим оно не является активом с точки зрения МСФО и не должно отражаться в финансовой отчетности компании «Гамма», составленной в соответствии с требованиями международных стандартов.

По существу в этой ситуации произошло обесценение оборудования на всю его балансовую стоимость, поскольку его возмещаемая стоимость (как справедливая стоимость за вычетом затрат на реализацию, так и стоимость использования) согласно требованиям МСБУ (IAS) 36 «Обесценение активов» равна нулю.

Таким образом, балансовая стоимость основных средств, отраженная в активе составленного по МСФО бухгалтерского баланса компании «Гамма», будет уменьшена на стоимость оборудования для производства стиральных машин старого образца, т. е. на 10 000 тыс. руб. Указанная оценка не будет соответствовать остаточной стоимости основных средств в белорусском бухгалтерском учете, рассчитанной как разница между остатками на счетах 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств».

В пассиве бухгалтерского баланса при этом будет уменьшен показатель нераспределенной прибыли организации. Соответствующий убыток от обесценения оборудования будет отражен также в отчете о прибылях и убытках. Если бы в разделе «Капитал и резервы» числилась сумма дооценки указанного оборудования, то согласно требованиям МСБУ (IAS) 16 «Основные средства» надо было бы уменьшить резерв переоценки на эту величину, а на оставшуюся часть стоимости оборудования уменьшить нераспределенную прибыль компании в балансе и показать в отчете о прибылях и убытках связанный с этим уменьшением убыток.

Такой подход не может быть использован в белорусском бухгалтерском учете, поскольку одним из основных принципов отражения хозяйственных операций в соответствии с требованиями белорусских положений по бухгалтерскому учету является их документальная обоснованность. Следовательно, данная операция в этом случае будет отражена исходя из ее юридической формы, т. е. как реализация активов. Соответственно в бухгалтерском балансе не будут отражены реализованные активы, а в отчете о прибылях и убытках будет показан финансовый результат от реализации активов.

Рассмотрим другой пример, в котором в финансовую отчетность, составляемую в соответствии с требованиями МСФО, вносятся поправки для обеспечения выполнения принципа начисления в случае несвоевременного поступления в бухгалтерию первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственной операции.

Пример 1.3. В декабре 2009 г. компания «Бета» перечислила деньги рекламному агентству «Омега» за размещение рекламы в средствах массовой информации в размере 50 000 тыс. руб.

Реклама была размещена, однако документы, подтверждающие факт ее размещения, от рекламного агентства «Омега» получены не были.

В белорусском бухгалтерском учете компании «Бета» для отражения расходов на рекламу была сделана запись:

Д-т сч. 60-2 «Авансы выданные»

К-т сч. 51 «Расчетный счет» 50 000 тыс. руб. — аванс, выданный рекламному агентству.

Указанная сумма рекламных расходов для рассматриваемой компании является существенной, поскольку отсутствие информации об этих расходах в отчетном году приведет к завышению показателя нераспределенной прибыли. А это в свою очередь может повлиять на управленческие решения, принимаемые пользователями на основании информации, содержащейся в финансовой отчетности компании «Альфа».

При составлении финансовой отчетности за 2009 г. документы от рекламного агентства по-прежнему получены не были. Однако поскольку реклама была размещена в 2009 г., то эти расходы должны быть показаны в финансовой отчетности компании «Бета» как текущие расходы за 2009 г.

Это достигается путем отражения в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, поправки, учитывающей начисление рассматриваемых рекламных расходов (*accrual*). Суть вносимой в финансовую отчетность поправки заключается в том, что в пассиве бухгалтерского баланса следует показать начисление расходов на рекламу в сумме 50 000 тыс. руб. и на эту величину уменьшить нераспределенную прибыль.

Одновременно в отчете о прибылях и убытках необходимо увеличить коммерческие расходы на рекламу, что приведет к уменьшению нераспределенной прибыли на ту же самую величину и в этом отчете. При этом в белорусском бухгалтерском учете никаких записей произведено не будет, поскольку для этого нет еще оснований – первичных документов.

Таким образом, в примере 1.3 мы встречаемся с ситуацией, в которой сальдо на счетах белорусского бухгалтерского учета отличаются от соответствующих показателей, отраженных в финансовой отчетности компании «Бета» по МСФО.

Этот пример иллюстрирует также и то, что в бухгалтерском учете нет понятия «существенность» или «материальность». Это понятие используется только при формировании финансовой отчетности, причем не только по МСФО, но и по белорусским национальным стандартам. Понятие «существенность» при формировании белорусской отчетности определено в постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 г.

№ 19 (в ред. от 11.12.2008 № 187), которым утверждены Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности.

Согласно МСФО существенность наряду со своевременностью и рациональностью является одной из характеристик уместности информации финансовой отчетности. В целом информация признается существенной, если ее искажение или пропуск могут повлиять на решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности.

В белорусском бухгалтерском учете в отличие от финансовой отчетности по МСФО нет несущественной информации, поскольку учетные данные включают независимо от существенности всю информацию первичных документов, полученную путем сплошной непрерывной регистрации фактов хозяйственной деятельности компании.

Многие показатели отчетности появились, прежде всего, из-за требований, предъявляемых к финансовой отчетности международными стандартами. Таких показателей нет и не должно быть в бухгалтерском учете по отечественным правилам, поскольку отсутствуют подтверждающие их первичные документы. К ним, прежде всего, относятся отражаемые в консолидированном балансе, составленном по требованиям МСФО, гудвил и доля меньшинства. Не отражаются и другие показатели, изменяющие оценку статей финансовой отчетности: различные резервы, события после отчетной даты, прибыль (убыток) от обесценения активов.

Отсутствие ответственности за неприменение действующих белорусских Инструкций и Положений по бухгалтерскому учету, регламентирующих вопросы составления финансовой отчетности, приводит к возможности необязательного применения национальных стандартов – инструкций и положений по бухгалтерскому учету в белорусской практике.

На сегодняшний день сами белорусские Указания и положения по бухгалтерскому учету можно разделить на две группы:

- 1) стандарты, регулирующие составление финансовой отчетности организаций;
- 2) смешанные стандарты, которые регулируют как вопросы бухгалтерского учета, так и вопросы финансовой отчетности организаций.

К стандартам, регулирующим в основном вопросы формирования финансовой отчетности организаций и в связи с этим, как правило, не применяющимся, белорусскими бухгалтерами, следует отнести:

- 1) Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности;
- 2) Инструкция по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты»;
- 3) Инструкция по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- 4) Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходы организации»;
- 5) Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации»;
- 6) Инструкция по бухгалтерскому учету «Раскрытие информации об аффилированных лицах»;
- 7) Стандарт бухгалтерской отчетности «Объединение организаций»;
- 8) Стандарт бухгалтерской отчетности «Прибыль на акцию»;
- 9) Инструкция о порядке ведения сводной (косолидированной) учета и отчетности в хозяйственной группе;
- 10) Инструкция по бухгалтерскому учету «Прекращаемая деятельность»;
- 11) Инструкция по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль»;
- 12) Инструкция по бухгалтерскому учету «Совместная деятельность»;
- 13) Инструкция по бухгалтерскому учету «Инвестиции в зависимые хозяйства».

Полноценное применение названных выше белорусских Инструкций и Стандартов зачастую требует от бухгалтера сформулировать профессиональное суждение, обоснованное соответствующими расчетами, и взять на себя ответственность за такое суждение. Сформировать свое профессиональное суждение при отсутствии первичных документов бухгалтеру подчас не позволяет выработанный годами консервативный образ мышления. Кроме того, ситуация, при которой в белорусском законодательстве не установлены меры ответственности за неприменение Инструкций и Стандартов, дает возможность не применять Инструкции, требующее опираться на собственное суждение, а не на наличие или отсутствие первичных документов. Примечательно, что белорусские Инструкции и Стандарты, регулирующие составление финансовой отчетности, являются переведенными и видоизмененными редакциями МСБУ (IAS).

Остальные белорусские Инструкции и Стандарты относятся к смешанным стандартам, которые регулируют как вопросы бухгалтерского учета, так и вопросы составления финансовой отчетности. Как правило, в смешанных стандартах в заключении приводится раздел о раскрытии информации в финансовой отчетности организаций. Это свидетельствует о том, что данные стандарты, помимо требований к отражению в бухгалтерском учете тех или иных фактов хозяйственной деятельности, содержат также требования к составлению финансовой отчетности, а именно — к раскрытию определенной информации в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Можно сделать вывод, что в настоящее время формируются различия в методологии бухгалтерского учета, с одной стороны, и в методологии составления финансовой отчетности, с другой стороны. Эти различия и при-

входят к изменению национальных стандартов, в настоящее время в них отдельно прослеживается информация, касающаяся непосредственно ведения бухгалтерского учета, и отдельно - составления финансовой отчетности.

Недостаточный уровень квалификации белорусского финансового персонала в области МСФО также затрудняет их внедрение в белорусскую практику формирования финансовой отчетности.

В Республике Беларусь в настоящее время недостаточно число специалистов, профессионально владеющих знаниями в области МСФО. В основном владеет такими знаниями и практическим опытом персонал большой аудиторской четверки, который в плановом порядке обучается и сдает экзамены в рамках аттестации на международный диплом АССА. Здесь также можно назвать банковских служащих, занимающихся вопросами отчетности, которые в спешном порядке были обучены в связи с переходом белорусских банков с 2004 г. на составление отчетности по МСФО.

В настоящее время процесс подготовки квалифицированных специалистов в области МСФО в Республике Беларусь активизировался, и в ближайшее время следует ожидать преодоления существующей проблемы в этой сфере.

В практической деятельности белорусских организаций происходит разделение специалистов и выполняемых ими функций по наметившимся двум направлениям учетной деятельности:

- 1) бухгалтерский учет и составление индивидуальной бухгалтерской отчетности по белорусским правилам по-прежнему остается прерогативой бухгалтеров;
- 2) функция составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО переходит к финансовым аналитикам организаций.

Сохраняющийся приоритет норм Налогового кодекса Республики Беларусь над положениями белорусских Инструкций и Стандартов, касающихся составления финансовой отчетности, ориентирует белорусский бухгалтерский учет на требования налоговых органов, что остается одним из главных препятствий на пути реформирования белорусского бухгалтерского учета и отчетности при переходе на МСФО.

Согласно требованиям белорусского законодательства бухгалтерская отчетность вместе с налоговыми декларациями в обязательном порядке представляется в налоговые органы, и этот факт не позволяет четко разделить отчетность организаций на финансовую и налоговую.

Зачастую руководители организаций опасаются, что в результате внедрения МСФО у них не останется возможности оптимизировать налогообложение с помощью заключения не отвечающих сути сделок договоров и других «теневых» способов избежания высоких налоговых платежей.

Организациям следует формировать налоговую отчетность, исходя из требований налогового законодательства, и исключительно для целей налогообложения, а финансовую отчетность формировать, исходя из полезности для пользователей этой отчетности отражаемой в ней информации. Однако в настоящее время такой подход к формированию отчетности в Республике Беларусь пока не реализован.

Отсутствие методических разработок по применению МСФО в Республике Беларусь – проблема, связанная с недостатками самих международных стандартов, которые носят обобщенный, концептуальный характер. Кроме того, отсутствуют методические разработки по применению отдельных МСБУ (IAS) и МСФО (IFRS). Публикуемые интерпретации касаются лишь отдельных «узких» моментов в практическом использовании некоторых стандартов и не содержат полного описания правил применения того или иного стандарта, конкретных примеров приложения рекомендаций стандартов к ситуациям, возникающим в реальной деятельности организаций.

Это направление требует в ближайшее время активных усилий Министерства финансов Республики Беларусь, Института профессиональных бухгалтеров Республики Беларусь и других объединений бухгалтеров и аудиторов.

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 № 302-3).
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 ВНУ, 1993.
4. Бутинець, Ф. Ф. Альфа і омега бухгалтерского 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.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЗАТРАТ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ТУРИЗМА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЗАРУБЕЖОМ

М.И. Кандратович, гл. бухгалтер туристической фирмы ООО «Подевиус»

Туризм является одной из крупнейших, высокодоходных и наиболее динамичных отраслей мировой экономики. Успешное развитие туризма оказывает влияние на такие ключевые сектора экономики, как транспорт и связь, торговля, строительство, сельское хозяйство, производство товаров народного потребления и др. Таким образом, создание развитой туристической индустрии имеет большое значение как одно из перспективных направлений повышения эффективности экономики Республики Беларусь. За быстрые темпы роста туризм признан экономическим феноменом минувшего столетия и ему пророчат блестящее будущее. Согласно прогнозу Всемирной Туристической Организации (ВТО) в XXI в. рост туристической индустрии будет необратим, а к 2020 году количество международных туристических посещений составит 1,6 миллиарда единиц [5]. Туризм – высокодоходный бизнес, поскольку опыт наиболее развитых в этом направлении государств показывает: люди охотно тратят достаточно большие деньги, именно на путешествия. Мировой оборот туристической индустрии насчитывает на данный момент 6,7 триллиона долларов, а к 2015 году он возрастет, по подсчетам специалистов, до 15 триллионов долларов.

Сложившийся в последние годы белорусский туристический рынок при наличии сильного координирующего начала и существенной поддержки со стороны государства, к сожалению, находится только в стадии своего становления, и белорусские объекты туризма, несмотря на огромный рекреационный потенциал страны, до сих пор не включены в постоянные международные туристические маршруты. Одна из причин подобного противоречия заключается в отсутствии надежной и достоверной информации о состоянии рынка и привычного для западного клиента сервиса, базирующегося на всех возможностях, обеспечиваемых современными средствами связи и коммуникациями. Особенности реализации туристического продукта не позволяют говорить о полноценном рынке без соответствующего информационного обеспечения. В республике Беларусь, как во многих странах СНГ, туристические фирмы и органы по управлению туризмом, вступающие на международный рынок, сталкиваются в процессе своей деятельности с проблемами освоения новых информационных технологий, которые являются необходимым условием международной интеграции и современной концепции туристического бизнеса как информационно-насыщенной сферы. В связи с этим анализ существующих информационных систем в туризме, изучение основных областей применения информационных технологий и разработка рекомендаций по использованию информационных систем представляется особенно актуальной. В данной статье нами раскрыта технология автоматизации бухгалтерского учета затрат и финансовых результатов деятельности организаций туризма как составная часть эффективного применения современных информационных технологий в туристической отрасли Республики Беларусь и зарубежом.

Автоматизация бухгалтерского учета представляет собой процесс внедрения на предприятиях, организациях любой формы собственности и организационно-правовой структуры современных информационных технологий с целью создания более эффективной информационной системы бухгалтерского учета.

Вопросу современных информационных технологий посвящены труды следующих авторов: Бочарников В.Н., Головкова Е.А., Ильина О.П., Кожин В.Я., Королев Ю.Ю., Максимова Н.В., Панков Д.А., Сырецкий Г.А., Федорова Г.В., Хлебников А.А. и многие другие [1, 3, 4, 7, 6, 9, 2, 11, 12, 13]. Все выше перечисленные авторы приводят в целом схожие определения термину «информационные технологии», однако по мнению автора статьи необходимо обобщить мнения различных авторов и уточнить данный термин для целей определения понятия автоматизации бухгалтерского учета.