

спечаивающим получение балансовой прибыли и уровень рентабельности производства в размерах, позволяющих капитализировать часть прибыли, механизмом амортизационной политики, системой налогообложения, использованием других внутренних ресурсов, в совокупности стимулирующих расширенное воспроизводство, обновление основных производственных фондов.

Кроме того, стабильная прибыльность предприятия, рост его капитализации, обеспечивающие ему возрастающую финансовую устойчивость, улучшают доступ предприятия к заемным ресурсам, что сопровождается ростом его деловой репутации в отношениях с другими экономическими субъектами, в том числе с различными государственными органами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь с разъяснениями изменений и дополнений, внесенных Законом Республики Беларусь от 03.06.2009 г. № 23–3.
2. Евтухович И. С. Совершенствование учетного инструментария в управлении заемными ресурсами // Бухгалтерский учет и анализ. – 2007. – № 6 – С. 26–31.
3. Елисеева Т. Л. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Т. Л. Елисеева. – Минск: Интерпресссервис, 2007. – 944 с.
4. Ермолович П. Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / П. Л. Ермолович. – Минск: Интерпресссервис, 2005. – 476 с.
5. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14 мая 2004 г. № 81/128/65 (в ред. от 08.05.2008 г.)
6. Кравцова Г. И. Деньги, кредит, банки: учебник / Г. И. Кравцова, Г. С. Кузьменко, О. И. Румянцева. – 2-е изд. – Минск: БГЭУ, 2007. – 444 с.
7. Кравченко Л. И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: учебник / Л. И. Кравченко. – Минск: Новое знание, 2000. – 512 с.
8. Левкович А. О. Оценка стоимости заемного финансирования: кредитные платежи // Экономика. Финансы. Управление. 2007. – № 12 – С. 95–101.
9. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 512 с.
10. Панков Д. А. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Д. А. Панков. – Минск: Новое знание, 2004. – 408 с.
11. Пожидаева Т. А. Оценка кредитоспособности заемщика по данным бух. отчетности // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – № 11 – С. 29–36.
12. Протасов В. Ф. Анализ деятельности предприятия (фирмы): производство, экономика, финансы, инвестиции, маркетинг: учебное пособие / В. Ф. Протасов. – Минск: Финансы и статистика, 2004. – 482 с.
13. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Мн.: ООО «Новое знание», 2000. – 688 с.
14. Чуев И. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / И. И. Чуев. – Минск: Дашков и К, 2007. – 368 с.
15. Яковлева А. В. Использование математических методов финансового анализа для привлечения и эффективности управления заемными обязательствами организации // Бухгалтерский учет и анализ. – 2007. – № 11 – С. 50–53.

ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Н. В. Кожарская, Минский институт управления

Современная ситуация в белорусской экономике характеризуется все большей потребностью предприятий в инвестиционных ресурсах. Кроме того, формируется институт инвесторов, основная цель которых – получение достоверной информации об организациях с целью выбора объекта инвестирования. Те же потребности возникают у зарубежных инвесторов, готовых к вложению капитала на территории РБ. Названные обстоятельства предопределяют необходимость реформирования белорусского бухгалтерского учета.

К настоящему времени в рамках реализации Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО разработаны и действуют 16 ПБУ и Инструкций. В табл. 1 приведен перечень белорусских ПБУ и Инструкций и показано их соответствие МСФО. Видно, что по большинству направлений учета такое соответствие достигнуто и, следовательно, белорусская нормативная база бухгалтерского учета применительно к требованиям МСФО в основном сформирована. Эта база позволяет каждой организации выполнить задачу, поставленную в правительственной Программе, – обеспечить заинтересованных пользователей, в первую

очередь инвесторов, полезной и достоверной информацией, гармонизированной с международными требованиями.

Таблица 1

МСФО и соответствующие им белорусские ПБУ и Инструкции

МСФО	Положения и инструкции по бухгалтерскому учету
1	2
МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»	ПБУ № 62 «Учетная политика организации», Инструкция № 19 «Бухгалтерская отчетность организации»
МСФО 2 «Запасы»	Инструкция № 114 «О порядке бухгалтерского учета материалов»
МСФО 16 «Основные средства» МСФО 17 «Аренда»	Инструкция № 132 «Учет основных средств»
МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	Инструкция № 164 «О порядке раскрытия информации и представления бухгалтерской отчетности о финансовых инструментах»
МСФО 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность» МСФО 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» МСФО 40 «Инвестиции в недвижимость»	Инструкция № 161 «Совместная деятельность»
МСФО 18 «Выручка»	Инструкция № 181 «Доходы организации» Инструкция № 182 «Расходы организации»
МСФО 11 «Договоры подряда»	Инструкция № 197 «О порядке ведения сводной (консолидированной) учета и отчетности в хозяйственной группе»
МСФО 23 «Затраты по займам»	Инструкция № 183 «Прекращаемая деятельность»
МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»	Инструкция № 168 «Резервы, условные обязательства и условные активы»
МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах»	ПБУ № 62 «Учетная политика организации» Инструкция № 19 «По налогу на доходы и прибыль»
МСФО 12 «Налоги на прибыль» МСФО 33 «Прибыль на акцию»	Инструкция № 19 «По налогу на доходы и прибыль», № 198 «Прибыль на акцию»
МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»	Инструкция № 199 «Учет активов и обязательств в организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте»
МСФО 24 «Информация о связанных сторонах»	Инструкция № 161 «Раскрытие информации об аффилированных лицах»
МСФО 10 «События после отчетной даты»	Инструкция № 121 «События после отчетной даты»
МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»	Инструкция № 161 «Инвестиции в зависимые хозяйства»
МСФО 38 «Нематериальные активы»	Инструкция № 128 «По бухгалтерскому учету нематериальных активов»

Однако отечественные Инструкции и ПБУ в отличие от международных стандартов носят не рекомендательный, а обязательный характер. Кроме того, как отмечалось в предыдущих статьях, цель создания и применения МСФО — обеспечение информацией заинтересованных пользователей (в первую очередь инвесторов) для принятия ими обоснованных экономических решений. Белорусской практике характерен юридический подход к подготовке финансовой отчетности. При этом юридические правила чрезвычайно подробны и конкретны, а вся учетная система сориентирована на решение задач налогообложения.

Дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности предполагается осуществлять по следующим основным направлениям:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности (обеспечение относительной независимости организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности);
- создание инфраструктуры применения МСФО (законодательное признание МСФО в Республике Беларусь, процедура одобрения МСФО, механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО, порядок официального перевода МСФО на русский язык);
- изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности (разумное сочетание деятельности органов государственной власти и профессионального сообщества);
- усиление контроля качества бухгалтерской отчетности (аудит, надзорная деятельность уполномоченных государственных органов, комплекс мер финансовой, административной и уголовной ответственности хозяйствующих субъектов и их руководителей, система корпоративного поведения хозяйствующих субъектов, соответствующая передовому мировому опыту в этой области);
- существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

Что касается создания инфраструктуры применения МСФО, то работа в этом направлении уже начата. Разрабатывается законопроект «О консолидированной финансовой отчетности». На основании закона правительство обеспечит процедуру признания МСФО в Республике Беларусь: по МСФО будет составляться консолидированная отчетность. Исходя из этого опыта будет ясно, как нам двигаться дальше и распространять этот опыт на другие организации.

Иной подход предусмотрен для индивидуальной отчетности юридических лиц: ее предполагается составлять по белорусским стандартам, которые будут совершенствоваться. Планируется, что Министерство финансов Республики Беларусь совместно с профессиональным сообществом подготовит в ближайшее время новую редакцию Закона о бухгалтерском учете и отчетности, регулирующего порядок формирования индивидуальной отчетности юридических лиц.

В соответствии с Программой развития бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь в 1998 году перед Министерством финансов была поставлена задача в течение десяти лет создать национальную систему бухгалтерского учета, основанную на МСФО. За это время была разработана соответствующая нормативно-правовая база, позволившая национальной системе бухгалтерского учета адекватно отражать интересы рыночной экономики с учетом социально-экономического курса нашей страны.

В это время велась работа по совершенствованию принципов и требований к организации учетного процесса, а также базовых правил бухгалтерского учета, обеспечивающих формирование информации для составления индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности. Создание специального органа в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов бухгалтерского учета и отчетности. Создание основных элементов инфраструктуры применения МСФО. Развитие международного сотрудничества в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности.

Обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов, включая общественно значимые, ценные бумаги которых обращаются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международно признанным стандартам. Оценка возможности составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо белорусских стандартов). Расширение сферы контроля на качество бухгалтерской отчетности, подготовленной по МСФО.

Трудности перехода Республики Беларусь на МСФО связаны с рядом субъективных и объективных факторов. Некоторые из них выявлены в результате сравнительного анализа белорусских и международных правил учета. Выявленные факторы объединены в четыре группы.

Первая группа факторов связана с тем, что отдельные правила МСФО не имеют аналогов в белорусском учете. Например, в МСФО 21 описывается порядок пересчета данных финансовой отчетности дочерних компаний, выраженных в иностранной валюте страны с гиперинфляционной экономикой. В белорусских нормативных документах этот вопрос не разработан.

Вторая группа факторов связана с тем, что белорусские нормативные документы не содержат требований по раскрытию информации подобно МСФО. Например, отчет о движении денежных средств, согласно МСФО, считается одним из основных и содержит подробную информацию о движении денежных потоков. Требования, изложенные в отчете о движении денежных средств, гораздо уже и не эквивалентны требованиям МСФО.

Третья группа факторов объединяет существенные несоответствия самих правил Инструкций, ПБУ и МСФО, которые важны для многих компаний. Например, финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и производные финансовые обязательства в белорусском учете не отражаются по справедливой

стоимости, как того требует МСФО 29 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Подобные различия, столь существенные для понимания достоверности финансовой отчетности, на практике важны для многих компаний.

Четвертая группа факторов — это несоответствия правил Инструкций, ПБУ и МСФО, важные для отдельных групп организаций.

Несмотря на то, что с момента принятия Советом Министров Республики Беларусь Программы реформирования бухгалтерского учета в Республике Беларусь проделана огромная работа по разработке и принятию новых Инструкций и ПБУ, переломить сознание бухгалтерского сообщества и руководителей организаций, ответственных за организацию бухгалтерского учета, в сторону более глубокого понимания существа подхода к представлению и раскрытию данных финансовой отчетности еще не удалось. Формирование финансовой отчетности крупных организаций до сих пор, как правило, сводится к формированию числовых показателей в пределах рекомендованных образцов форм. Идеология белорусских Инструкций и ПБУ состоит в том, что основная часть информации должна содержаться в пояснительной записке, а не в отчетных формах. В настоящее время в отчетных формах приводится 95% всей отчетной информации и лишь 5% — в пояснительной записке. Эти показатели должны выглядеть иначе: 40 и 60% соответственно.

Важнейшим препятствием в сближении белорусских принципов учета с международными стандартами продолжает оставаться налоговый учет. Для практикующих бухгалтеров основными пользователями финансовой отчетности по-прежнему являются налоговые органы, что отрицательно сказывается на достоверности и нейтральности формируемых отчетных показателей.

Трудность реализации принципов, заложенных в МСФО, состоит и в том, что во многих случаях вместо привычных белорусскому бухгалтеру прямых указаний на то, когда признавать элемент финансовой отчетности и как его оценивать, МСФО предлагают логику принятия профессионального суждения. Другими словами, международные стандарты вместо конкретных указаний определяют обстоятельства, исходя из которых, можно выбрать способ отражения того или иного объекта в учете и отчетности.

Переход на МСФО тормозится неразвитой нормативной базой их внедрения. К настоящему времени работа по реформированию системы учета и отчетности вышла на новый этап, когда необходимо, во-первых, установить механизм введения МСФО в правовое поле Республики Беларусь и, во-вторых, придать официальный статус такому виду бухгалтерской отчетности белорусских организаций, как консолидированная финансовая отчетность. Эти две задачи и призван решить законопроект «О консолидированной финансовой отчетности».

В законопроекте определяются общие требования к составлению, представлению и публикации консолидированной финансовой отчетности. Он обеспечивает законодательную основу для действий правительства в вопросах применения МСФО белорусскими организациями. На основе этого закона правительство обеспечит процедуру признания МСФО в Республике Беларусь. Однако с принятием этого закона белорусские организации по-прежнему будут вести учет по белорусским правилам, и официальной бухгалтерской отчетностью юридических лиц в Республике Беларусь по-прежнему будет отчетность, составленная по белорусским правилам. Именно она будет использоваться для распределения дивидендов, налогообложения, статистического наблюдения, надзора.

Обобщенно проблемы в области бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране отражены в постановлении Совета Министров Республики Беларусь «О создании межведомственного Совета по координации перехода на международные стандарты финансовой отчетности», утвержденном от 22.12.03 г. № 1674:

- отсутствие официального статуса бухгалтерской отчетности, составляемой по МСФО, а также необходимой инфраструктуры применения МСФО;
- формальный подход регулирующих органов и хозяйствующих субъектов ко многим категориям, принципам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности, отвечающим условиям рыночной экономики;
- неоправданно высокие затраты хозяйствующих субъектов на подготовку консолидированной финансовой отчетности по МСФО путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по белорусским правилам;
- значительное административное бремя хозяйствующих субъектов по представлению избыточной отчетности органам государственной власти, а также излишние затраты из-за необходимости параллельно с бухгалтерским учетом вести налоговый учет;
- слабость системы контроля качества бухгалтерской отчетности, в том числе невысокое качество аудита бухгалтерской отчетности;
- недостаточность участия профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности, включая пользователей бухгалтерской отчетности, в регулировании бухгалтерского учета и отчетности, а также в развитии бухгалтерской и аудиторской профессий;

- низкий уровень профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточность навыков использования информации, подготовленной по МСФО. Переход на МСФО должен быть взвешенным и продуманным. МСФО являются динамичной системой, развитие которой будет продолжаться еще не один год, и надо учитывать этот факт при организации перехода на МСФО.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке. – М.: Аскери-Асса, 205.
2. Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 № 48 «Об утверждении методических рекомендаций о порядке трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в формат, соответствующий международным стандартам финансовой отчетности и перечня организаций, обязанных составлять бухгалтерскую отчетность, соответствующую международным стандартам финансовой отчетности» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 (Электронный ресурс) / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. РБ. – Минск, 2009;
3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 № 19 «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 (Электронный ресурс) / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. РБ. – Минск, 2009.

О СБЛИЖЕНИИ БЕЛОРУССКИХ ПРАВИЛ ОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО

Н. В. Кожарская, Минский институт управления

В настоящее время в нашей стране действуют нормативно-правовые документы, принятые в развитие государственной Программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.98 г. № 694 (с учетом дополнений от 09.07.2003 г. № 922). Утверждена программа «О создании межведомственного Совета по координации перехода на международные стандарты финансовой отчетности» от 22.12.2003 г. № 1674. Согласно данному документу в обществе произошло осознание необходимости повышения темпов адаптации белорусской системы бухгалтерского учета к требованиям МСФО, поскольку профессиональное и бизнес-сообщество заинтересовано в повышении прозрачности бухгалтерской отчетности белорусских организаций.

Одним из краеугольных камней отечественного законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности является проблема оценки объектов бухгалтерского учета для их адекватного экономическим реалиям представления в отчетности.

Объектом нашего исследования были выбраны правила оценки дебиторской и кредиторской задолженности белорусских организаций в условиях перехода на МСФО. От выбора способа оценки задолженности зависит эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия, а значит, от этого зависит его платежеспособность и финансовое состояние в целом.

В современных рыночных условиях правила диктуют покупатели и заказчики, которым выгодно сначала получить товар или принять работу, а только потом расплатиться. Чтобы удержать свои позиции на рынке, поставщики и подрядчики следуют желаниям клиентов, все чаще используют коммерческое кредитование, отсрочки платежа и т. д. Если факт поставки товара (работ, услуг) не совпадает по времени с получением за них денежных средств, у поставщика (подрядчика) возникает дебиторская задолженность, которая, увы, может быть никогда не погашена, поэтому возникает необходимость принятия взвешенных решений, сопоставления риска непогашения дебиторской задолженности с риском потери контрагентов. А это в свою очередь порождает проблему ликвидности предприятия.

В связи с этим долги предприятий стали частью системы хозяйствования, обязательной и необходимой принадлежностью денежных расчетов, их составным элементом. Дефицит денежных средств в экономике и неплатежеспособность многих предприятий сделали вопросы работы с дебиторами одними из главных в перечне функций финансовых менеджеров. По общему признанию руководителей и специалистов белорусских фирм, проблема управления дебиторской задолженностью в значительной степени осложняется еще и несовершенством нормативной и законодательной базы в части оценки задолженности.

Исследование законодательства, регламентирующего бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности, позволило выявить проблемы их оценки, не позволяющие руководству белорусских организаций