

Имеются и другие проблемы по формированию достоверной информационной базы для составления бухгалтерской финансовой отчетности, которая является основой проведения анализа деятельности субъектов хозяйствования. Однако решение и этих проблем будет способствовать совершенствованию информационной базы, используемой для анализа и управления производством.

Дальнейшее совершенствование бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь, по нашему мнению, должно осуществляться по следующим основным направлениям:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- разработка официального документа, определяющего отношения и порядок использования в Республике Беларусь, к бухгалтерской отчетности, составляемой по международным стандартам;
- усиление контроля за качеством представляемой бухгалтерской финансовой отчетности;
- повысить качество, научное и практическое обоснование издаваемых нормативных и инструктивных документов по вопросам учета и отчетности;
- разработка новых и уточнение действующих документов по учету курсовых разниц, связанных с операциями в иностранной валюте; результатов оценки (уценки) активов и обязательств; затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), а также затрат для определения налогооблагаемой базы и решение других вопросов, возникающих при организации бухгалтерского учета деятельности предприятий;
- выработать официальные отношения со стороны государственных органов к усилению бухгалтерского учета на финансовый и управленческий, разработать инструктивный документ, определяющий сущность, содержание и порядок внедрения управленческого учета в практику деятельности организации;
- расширить участие профессиональных бухгалтерских организаций, ученых экономистов и практиков в разработке документов, регулирующих организацию бухгалтерского учета и отчетности с целью повышения качества издаваемых инструкций и нормативных положений;
- расширить международное сотрудничество в области бухгалтерского учета и отчетности;
- повысить квалификацию специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, что будет способствовать улучшению их качества.

Использование этих и других предложений будет способствовать развитию национальной системы учета и отчетности, повышению ее роли и значения в улучшении эффективности деятельности организаций разных отраслей и форм собственности.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:**

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», в ред. от 26.12.2007г., № 302–3.
2. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) /Постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 30.10.2008 г., № 210/161/151.
3. Методические рекомендации о порядке трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в формат, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности /Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 г., № 48.
4. Инструкция о порядке бухгалтерского учета материалов/ Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 17.07.2007 г., № 114.
5. Инструкция по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте / Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 27.12.2007 г, № 199.
6. Генералова Н.В. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 416 с.
7. Мюллер Г., Гернон Х. г. Минск. Учет: Международная перспектива. – М.: Финансы и статистика. – 1996. – 136 с.
8. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. / Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л.Л. Горещкая, Д.А. Панков; отв.ред. Ф.Ф. Бутынец. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2005. – 664 с.
9. Михалкевич А.П. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. Учеб. пособие, 2-е изд. Перераб. и доп.-Мн.: ООО «Мисанта», ООО «ФУАинформ», 2003. – 202 с.
10. Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. М.: «Финансы и статистика», 1992. – 160 с.
11. Николаева О.Е., Полякова С.И. Под ред. А.Д. Шеремета, 3-е изд., перераб. и доп. М.: НД ФБК –ПРЕСС, 2005. – 344 с.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРУКТУРЫ И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

*Н.В. Кожарская, Минский институт управления*

Процесс перехода экономики Республики Беларусь к рыночным отношениям обусловил необходимость переустройства всей системы учета и отчетности. Учитывая это, начиная с начала 90-х годов прошлого столетия, в стране были разработаны и введены в действие соответствующие нормативные документы, регулирующие

вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, правила составления и представления отчетности, центральной формой которой была и остается бухгалтерский баланс. Состав и содержание бухгалтерского баланса, правила оценки его статей соответствовали лишь начальному этапу становления рыночной экономики. Однако в стране почти завершился переходный период к рыночной экономике, усилилась ее интеграция к мировой экономике, отечественные предприятия получили широкие возможности формирования и развития капитала. Все это обусловило необходимость дальнейшего совершенствования отчетности в соответствии с международной практикой. Дело в том, что ныне действующие стандарты, правила и методы, применяемые при составлении отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, не полностью соответствуют международным правилам, следовательно, не позволяют сопоставлять финансовое положение, финансовые результаты отечественных предприятий с аналогичными показателями деятельности зарубежных фирм и корпораций. Таким образом, возникает объективная необходимость дальнейшего совершенствования структуры и содержания бухгалтерской отчетности и бухгалтерского баланса, в частности.

В условиях рыночной экономики бухгалтерский баланс служит основным источником информации для различных ее пользователей. В учетной литературе дано много определений бухгалтерского баланса, он изучен и интерпретирован с разных подходов и позиций.

В целом баланс – это форма отчетности, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определенный момент времени финансовое положение предприятия. Но для того, чтобы бухгалтерский баланс объективно и точно отражал финансовое положение предприятия, его структура и содержание должны быть построены с учетом требований, предъявляемых современным бизнесом. Между тем, действующие формы бухгалтерской отчетности, в том числе бухгалтерский баланс, не полностью отвечают требованиям пользователей, не содержат информации, необходимой и нужной для принятия внешними пользователями обоснованных экономических решений по поводу инвестиций в данное предприятие или объективного анализа его финансового состояния, платежеспособности и степени ликвидности. Один из основных недостатков бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем отсутствует подробная и четкая информация о краткосрочных и долгосрочных активах и обязательствах. В балансе не показывается возрастной состав обязательств, отсутствует четкое разделение активов между капиталом и обязательством.

На наш взгляд состав и содержание бухгалтерского баланса должны быть построены так, чтобы в нем активы и обязательства были четко разделены на долгосрочные и краткосрочные. Все виды активов в бухгалтерском балансе должны быть классифицированы и отражены строго по степени их ликвидности. С учетом этого критерия предлагается классифицировать и разместить активы в бухгалтерском балансе в следующем порядке:

1. Долгосрочные активы:
  - 1.1. Основные средства;
  - 1.2. Нематериальные активы;
  - 1.3. Доходные вложения в активы;
  - 1.4. Незавершенные капитальные вложения;
  - 1.5. Расходы будущих периодов;
  - 1.6. Долгосрочные финансовые вложения;
  - 1.7. Долгосрочная дебиторская задолженность;
  - 1.8. Отложенные налоговые активы;
2. Краткосрочные активы:
  - 2.1. Материальные запасы;
  - 2.2. Незавершенное производство;
  - 2.3. Расходы, подлежащие к списанию в предстоящем периоде;
  - 2.4. Готовая продукция и запасы товаров;
  - 2.5. Текущая дебиторская задолженность, подлежащая погашению в отчетном периоде;
  - 2.6. Векселя полученные;
  - 2.7. Авансы выданные;
  - 2.8. Прочие дебиторские задолженности;
  - 2.9. Краткосрочные ценные бумаги;
  - 2.10. Паи, депозиты и предоставленные займы;
  - 2.11. Денежные эквиваленты;
  - 2.12. Денежные средства, находящиеся в банке на текущих счетах;
  - 2.13. Наличные денежные средства, находящиеся в кассе.

Краткосрочные активы, показанные в пунктах 2.1.–2.4. отражают немонетарные, а показанные в пунктах 2.5.–2.13. – монетарные активы.

Изучение и обобщение теории и практики в рассматриваемой сфере позволяют рекомендовать следующий формат содержания пассива бухгалтерского баланса:

3. Капитал и резервы:
  - 3.1. Уставный (акционерный) капитал;
  - 3.2. Резервный капитал;
  - 3.3. Добавочный капитал;
  - 3.4. Фонды специального назначения;
  - 3.5. Нераспределенная прибыль;
  - 3.6. Целевые финансирования и поступления;
  - 3.7. Правительственные субсидии и помощь;
  - 3.8. Резервы, образованные в соответствии с законодательством и учредительными документами;
4. Долгосрочные обязательства:
  - 4.1. Долгосрочные кредиты банков, в т.ч. по возрастам;
  - 4.2. Долгосрочные займы; в т.ч. по возрастам;
  - 4.3. Отложенные налоговые обязательства;
  - 4.4. Обязательства по долгосрочной аренде;
  - 4.5. Прочие долгосрочные обязательства.
5. Краткосрочные обязательства:
  - 5.1. Краткосрочные кредиты банков в т.ч. по возрастам;
  - 5.2. Краткосрочные займы; в т.ч. по возрастам;
  - 5.3. Кредиторская задолженность (задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед персоналом, задолженность по текущим налогам и сборам, задолженность государственным внебюджетным фондам, прочие кредиторские задолженности).
  - 5.4. Задолженность по краткосрочной аренде;
  - 5.5. Задолженность перед участниками (учредителями);
  - 5.6. Прочие краткосрочные обязательства.

Формирование достоверной информации об активах, капитале и обязательствах зависит не только и не столько от правильной их классификации, но и от применяемых правил и методов их оценки.

Изучение теории и практики показывает, что основными проблемными вопросами оценки таких статей бухгалтерского баланса как основные средства и нематериальные активы являются: определение первоначальной и балансовой стоимости активов; определение и методика амортизации активов; определение и методика уменьшений стоимости активов.

В отечественных нормативных документах, регулирующих вопросы оценки основных средств в учете и отчетности, первоначальная их стоимость, по которой они отражаются в баланс, определяется по единой схеме.

Однако, как показывает изучение, в них не совсем четко определяется начальная стоимость основных средств. Этот вывод подтверждается и положением МСФО 16 «Основные средства», где выделяются следующие элементы или компоненты первоначальной стоимости или фактической стоимости основных средств: покупная цена, включающая таможенные пошлины на ввоз и безвозвратные налоги на покупку, любые затраты, непосредственно связанные с приведением объекта основных средств в рабочее состояние для его предполагаемого использования, а также любые торговые скидки и льготы при продажах, вычитаемые при установлении покупной цены.

В добавлении к этому, в МСФО 16 записано, что первоначальные убытки, связанные с основной деятельностью, понесенные до того, как активы достигнуты планового уровня использования своей мощности, признаются как расходы.

Объекты основных средств могут быть приобретены с отсрочкой платежа. В данном случае МСФО 16 устанавливает, что стоимостью актива будет являться эквивалент стоимости денежных средств к оплате приобретения; разница между этой суммой и общими выплатами признается как расход по выплате процентов за период кредита, если она не капитализируется в соответствии с допустимым альтернативным методом в МСФО 23 «Расходы по займам».

Данное предписание должно быть учтено в системе отечественного учета и отчетности.

Необходимо и целесообразно учитывать и другое обстоятельство. Речь идет о включении в первоначальную стоимость основных средств процентных выплат за полученные ссуды и займы под строительство соответствующих объектов основных средств. Такой порядок предписывает и МСФО 23, где отмечается необходимость включения затрат по займам, которые непосредственно возникают вследствие производства или строительства объекта основных средств, в себестоимость данного объекта.

Таким образом, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть себестоимости актива, когда существует вероятность того, что они принесут в будущем экономические выгоды предприятию, и затраты могут быть измерены достоверно.

В соответствии с этим в финансовой отчетности следует раскрывать не только информацию об учетной политике, принятой предприятием для учета затрат по займам, капитализированным в течение отчетного периода.

Основные средства могут поступать в виде вклада учредителей или участников в уставный капитал предприятия. В Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета предписано, что такие объекты должны оцениваться по согласованию учредителей. Аналогично данный вопрос решается и в системе МСФО. Однако, по нашему мнению оценка объектов основных средств, поступающих от учредителей, должна быть осуществлена по справедливой рыночной стоимости.

Объект основных средств может быть приобретен в обмен на другой подобный или неподобный ему актив или являться частью такого обмена. По этому поводу нет никаких предписаний в отечественных законодательных документах. В таком случае МСФО 16 устанавливает, что первоначальная стоимость такого объекта основных средств должна определяться «справедливой» рыночной стоимостью полученного актива, которая равна справедливой рыночной стоимости обменного актива, с поправкой на сумму переданных денежных средств или их эквивалентов.

Существенной особенностью оценки основных средств в соответствии с МСФО является тот факт, что балансовая стоимость основных средств может быть уменьшена соответствующими правительственными дотациями. Так, в МСФО 20 сказано, что субсидия вычитается из балансовой стоимости актива при его поступлении.

Постоянство первоначальной оценки объектов основных средств реализуется как в отечественной системе учета и отчетности, так и в системе МСФО. Так, согласно соответствующим нормативным документам, первоначальная стоимость основных средств, кроме находящихся в собственности предприятия земельных участков, может измениться при их переоценке, перестройке, производства новых строительных работ, монтаж нового оборудования на них и частичной ликвидации соответствующих их объектов. В системе МСФО аналогичное положение вытекает из концептуальной основы подготовки и представления финансовых отчетов МСФО.

Как и в международной практике, основные средства в бухгалтерском балансе отечественных предприятий отражаются по остаточной стоимости. Однако, в международной практике МСФО остаточная стоимость определяется путем вычета из первоначальной стоимости суммы накопленной амортизации и суммы убытков от обесценения объекта основных средств. В отечественной же системе отчетности остаточная стоимость показывается как разница между первоначальной стоимостью и суммой накопленной амортизации. Следовательно, необходимо перейти на международный порядок определения остаточной стоимости основных средств.

Все сказанное относится и к системе оценки нематериальных активов. Поэтому нет необходимости подробно рассматривать эту систему.

Сейчас же рассмотрим пути совершенствования методов оценки краткосрочных активов в бухгалтерском балансе.

Согласно нормативным документам в Республике Беларусь, в фактическую себестоимость приобретаемых товарно-материальных запасов, по которой они должны быть отражены в бухгалтерском балансе, включаются все прямые и накладные расходы. Иначе говоря, фактическая себестоимость приобретаемых материалов и других ресурсов должна быть определена на основе полных затрат. Международный опыт показывает, что нецелесообразно включение всех расходов в себестоимость приобретаемых материалов и товаров. В себестоимость приобретаемых материалов и товаров целесообразно включить только прямые расходы, к которым должны быть отнесены: суммы денежных средств, перечисляемых поставщику исходя из условий договора о поставке материалов и товаров; затраты, необходимые для доведения этих ресурсов и товаров до уровня готовности их использования или реализации.

Что касается оценки готовой продукции, то, по нашему мнению, и готовая продукция в бухгалтерском балансе должна отражаться только на основе переменных прямых затрат. Эту систему оценки можно применять и по отношению к незавершенному производству.

Суть предлагаемого метода оценки готовой продукции (незавершенного производства тоже) заключается в том, что затраты должны быть отнесены на себестоимость продукции, если имеет место предполагаемая связь между этими затратами и будущими доходами. Иначе говоря, себестоимость продукции (а также незавершенного производства), отражаемой в балансе, должна быть определена методом «директ-костинг». Согласно этому методу себестоимость выпускаемой из производства продукции должна состоять из: а) прямых материальных затрат; б) прямых расходов на оплату труда; в) накладных производственных расходов. Все общие и административные расходы должны быть списаны на финансовые результаты, то есть на прибыль предприятия. При этом стоимость материальных ресурсов, непосредственно использованных для производства продукции, целесообразно определить по прямым расходам их приобретения. Предлагаемые подходы оценки товарно-

материальных запасов по себестоимости применимы лишь в стабильной экономической среде, характеризующейся незначительным уровнем инфляционных и циклических колебаний цен. Однако при приближении годового уровня инфляции к двузначной отметке в условиях циклического спада, характеризующегося снижением цен, или при нестабильности рынка, выражающемся в достаточно значительных колебаниях цен в обе стороны, отражение товарно-материальных ценностей по стоимости приобретения перестает давать объективную картину их реальной стоимости и хозяйственной полезности как источника потенциального дохода.

Чтобы сохранить объективность оценки товарно-материальных запасов в условиях ценовой нестабильности, исходя из международного опыта, предлагается оценивать запасы либо по стоимости их приобретения, либо по рыночной стоимости, выбирая при этом наименьшую из них. Как известно, в основу такого подхода заложен общепризнанный принцип консерватизма. При росте цен на товарно-материальные ценности уже закупленные запасы должны быть учтены по прежней стоимости (стоимости их приобретения), и прибыль, обусловленная ростом цен не должна отражаться путем увеличения стоимости запасов до тех пор, пока они не будут реализованы на рынке.

При снижении цен на товарно-материальные ценности уже закупленные запасы готовой продукции, предназначенные для реализации, должны быть отражены в учете по рыночным или текущим ценам. При этом независимо от того, будут ли реализованы или не реализованы материальные ценности на рынках убытки, полученные вследствие снижения цен, должны быть учтены в учете предприятия.

Помимо принципа консерватизма, данный подход опирается также на принципы соотношения доходов и затрат. Товарно-материальные запасы являются источником потенциального дохода. При уменьшении этого дохода в результате снижения рыночных цен ценность товарно-материальных запасов, рассматриваемых в этом качестве, также уменьшается. В целях сохранения объективности и достоверности, данных учета это должно найти отражение, как уже было отмечено выше, в регистрации убытка за период, в течение которого имело место данное уменьшение.

К вопросу совершенствования метода оценки статей пассива баланса надо подойти индивидуально. Так, оценка величины уставного капитала должна осуществляться методами или правилами оценки долгосрочных и краткосрочных активов. Дело в том, что величина уставного капитала и дальнейшее увеличение его размера определяются исходя из методов и правил оценки активов, вносимых в качестве пая в уставный капитал. При оценке других видов капитала (добавочного, резервного и прочих) целесообразно использовать методы оценки, предлагаемые в начале данной статьи.

Что касается методов оценки отдельных статей обязательств, то и здесь необходимо использовать методы оценки, применяемые при определении балансовой стоимости долгосрочных и краткосрочных активов. Это обусловлено тем, что возникновение обязательств почти всегда связано с поступлением (приобретением или созданием) активов. Другими словами, в таких случаях первоначальная величина статей обязательств определяется исходя из первоначальной (балансовой) стоимости поступающих объектов долгосрочных и краткосрочных активов. Погашение задолженности приводит к оттоку активов из предприятия, следовательно, к уменьшению балансовой стоимости его активов. Однако в случае задержки или просрочки погашения обязательств увеличивается сумма статей по обязательствам, что никак не связано с поступлением активов. Оценка таких обязательств (просроченных или отсроченных) целесообразно вести по методам и правилам, используемым в западных странах.

---

**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. О государственной Программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 № 694 (с уч. доп. от 09.07.2003 № 922).
3. Агеева, О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / О.А.Агеева / - М.: Бухгалтерский учет, 2008.
4. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебно-прак. пособие/Под ред. Л. И. Кравченко. - Минск: ФУАинформ, 2007.
5. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб./Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л.Л. Горецкая, Д.А. Панков: отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.
6. Панков, Д.А. Методика трансформации бухгалтерской отчетности в формате МСФО / Д. А. Панков, Ю. Ю. Кухто. - Минск: Изд-во Гревцова, 2008.