

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В СООТВЕТСТВИИ С КОНЦЕПЦИЕЙ IASB/ FASB

*Р. С. Лысюк, БТЭУ*

Развитие и укрепление экономического потенциала Республики Беларусь требует более быстрого выхода экономики страны на экономические и финансовые рынки ближнего и дальнего зарубежья, что требует готовности банковской системы и коммерческих организаций к взаимовыгодному сотрудничеству в области банковского и коммерческого кредитования, знания особенностей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности стран-партнеров для оперативного анализа кредитоспособности организаций.

Повышается актуальность получения достоверной, оперативной и полной информации для принятия обоснованных управленческих решений и объективной оценки результатов деятельности. В частности, возникает необходимость обеспечения аналитической информацией инвесторов и кредиторов. Появление новых пользователей информации сказывается на подходах к методике составления, содержания и структуре бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность являются важнейшими информационными источниками принятия управленческих и инвестиционных решений. Поэтому развитие их теории, методологических принципов и методов должно осуществляться адекватно требованиям экономической теории, макроэкономической политики и практики предпринимательской деятельности [7, с. 45].

В связи с вышесказанным необходимо создать действенную систему показателей финансовой отчетности, руководствуясь международными стандартами (МСФО) и учитывая национальный опыт составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Такие известные отечественные ученые как Л. И. Кравченко, Д. А. Панков, А. П. Шевлюков считают, что необходима такая структура и содержание финансовой отчетности, которые, основываясь на международных стандартах, учитывают национальные особенности экономики, нормативно-правовой базы, методологии, методики и организации бухгалтерского учета. Обобщая учетную информацию, отчетность представляет собой систему взаимосвязанных и взаимообусловленных данных, характеризующих экономическое и социальное развитие организаций и других субъектов хозяйствования. Информация, содержащаяся в отчетных формах, служит исходной базой для составления планов стратегического развития, бизнес-планов, прогнозов хозяйственной и инвестиционной деятельности [4, с. 586–587].

По авторитетному мнению Д. А. Панкова, в качестве основных магистральных направлений совершенствования учета и отчетности можно рассматривать следующие. Приведение методов оценки и учета экономических показателей в соответствии с их политэкономической сущностью и содержанием. Конвергенция экономической теории и теории бухгалтерского учета. Разработка учетно-аналитических методов, направленных на обеспечение большей прозрачности денежных потоков субъектов хозяйствования. Обеспечение возможности отслеживать целевое соответствие активов источникам их покрытия. Разработка полноценной теории бухгалтерской и финансовой отчетности.

Часто в экономической литературе встречаются высказывания по поводу того, что бухгалтерский баланс не отражает реальной рыночной стоимости имущества и обязательств организаций, и что разрыв между этими стоимостями весьма существенен и постоянно увеличивается. Это требует проведения процедуры реформирования баланса, т.е. оценки активов и обязательств по их рыночной цене, что имеет важное значение при анализе финансового состояния организации. Бухгалтерскому балансу свойственны и другие естественные ограничения, знание которых необходимо для оценки его реальных аналитических возможностей. Рассмотрим некоторые, наиболее существенные из них:

- баланс историчен по своей природе: он фиксирует сложившиеся на момент его составления итоги финансово-хозяйственных операций;
- баланс отражает статус-кво в средствах организации, т.е. отвечает на вопрос, что представляет собой организация на данный момент, но не отвечает на вопрос, в результате влияния каких факторов сложилось такое положение;
- баланс, рассматриваемый изолированно, не обеспечивает пространственной сопоставимости. Поэтому его анализ должен дополняться обзором аналогичных показателей по родственным организациям, их среднеотраслевыми значениями;
- интерпретация показателей бухгалтерского баланса возможна лишь с привлечением данных об оборотах по счетам;
- баланс – это свод моментных данных на конец отчетного периода и в силу этого не отражает адекватно состояние средств организации в течение отчетного периода. Это относится прежде всего к наиболее динамичным статьям баланса;
- финансовое положение организации и перспективы ее изменения находятся под влиянием не только факторов финансового характера, но и многих факторов, вообще не имеющих стоимостной оценки. В их числе: возможные политические и общеэкономические изменения, перестройка организационной структуры управления отраслью или организацией, профессиональная и общеобразовательная подготовка и подбор персонала и т. п.
- анализ бухгалтерского баланса является лишь одной из частей комплексного экономического анализа, использующего различные критерии и оценки, но и неформальные подходы.

Тем не менее, бухгалтерский баланс является отправной точкой анализа финансового состояния организации, поэтому вопросы его дальнейшего совершенствования для целей анализа являются весьма актуальными, требующими внимания, как со стороны нормотворческих органов, так и со стороны самого субъекта хозяйствования, так как никто не запрещает составлять дополнительный, «локальный» или аналитический баланс исходя из конкретных требований и запросов управленческого персонала [7, с. 35].

Среди отчетных форм наибольшим информационным ресурсом обладает бухгалтерский баланс, на основании которого рассчитывается большинство аналитических показателей, используемых для оценки кредитоспособности, финансовой устойчивости организации-заемщика, ее шансов на получение прибыли и своевременное погашение обязательств перед партнерами финансово-хозяйственной деятельности. Следует отметить, что структура бухгалтерского баланса многих стран за последние годы значительно приближена к международным стандартам. Однако является еще не вполне совершенной и не достаточно удобной для анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности. Недостатки в структуре бухгалтерского баланса замечены давно как в нашей стране, так и за рубежом.

В отечественной литературе по бухгалтерскому учету есть предложения по разграничению в системе счетов источников финансирования долгосрочных и краткосрочных активов, так как невозможно провести полноценный анализ источников покрытия оборотных активов, а также выявить объемы и последствия их иммобилизации на финансирование инвестиций или на непроизводственное потребление [10, с. 36].

В настоящее время «Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности», утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 является основным национальным нормативным документом, регулирующим состав, содержание, структуру, методику составления бухгалтерской отчетности [6].

В счетоведении на протяжении нескольких десятилетий предпринимались и предпринимаются попытки интерпретировать баланс. Таких попыток было достаточно много, но, ни одну нельзя назвать единственно правильной и абсолютно убедительной. Причин тому несколько: 1) логическая противоречивость построения баланса; 2) различные задачи, которые должен решать баланс; 3) противоречивые интересы участников хозяйственных процессов [10, с. 409].

Современная бухгалтерская отчетность в республике во многом не удовлетворяет предъявляемым к ней требованиям, так как развитие экономической ситуации в стране опережает развитие законодательной базы.