

рортных услуг, включаемые в стоимость путевки); прогрессивность форм обслуживания (соответствие обслуживания отдыхающих по путевкам установленным стандартам качества); эффективность санаторно-курортного лечения; удовлетворенность отдыхающих культурой обслуживания.

Предложенные направления позволяют оценить качество СКУП в здравницах республики с учетом организации производства и видов услуг, включаемых в стоимость путевки, в целях удовлетворения потребительского спроса на услуги и устойчивого развития санаторно-курортной организации.

Литература

1. Концепция санаторно-курортного лечения и оздоровления населения Республики Беларусь: постановление Совета министров Респ. Беларусь от 4 нояб. 2006 г. № 1478 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2013.

*О.В. Головач, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

АНАЛИЗ НАЦИОНАЛЬНЫХ МЕТОДИК ОТРАЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРЕДМЕТ ИХ СООТВЕТСТВИЯ МСФО

Финансовые активы являются наиболее ликвидными активами организации и источником обеспечения ее платежеспособности. От достоверного отражения их величины, состава и структуры в бухгалтерской отчетности белорусских предприятий зависит не только инвестиционная привлекательность отдельных субъектов хозяйствования, но также инвестиционный и инновационный климат в стране в целом, а следовательно, и состояние финансовой системы Республики Беларусь в условиях направленности курса экономического развития страны на привлечение иностранных инвестиций, внедрение инноваций и наращивание экспортного потенциала.

Прежде всего следует остановиться на статье бухгалтерского баланса «Денежные средства и их эквиваленты». В Республике Беларусь по данной статье отражаются остатки денежных средств предприятия на отчетную дату в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в банках (т.е. остатки по счетам 50–52, 55, 57), а также суммы краткосрочных финансовых вложений в высоколиквидные долговые ценные бумаги других организаций, установленный срок погашения которых не превы-

шает трех месяцев (эквиваленты денежных средств). В соответствии с МСФО, в частности — IAS 7, и практикой их применения при трансформации финансовой отчетности, составленной по национальным учетным стандартам, в статью «Денежные средства и их эквиваленты» следует включать полностью остатки по счетам 50–52, 57, а остатки по счету 55 требуют более пристального анализа. Так, в состав денежных средств и их эквивалентов, в соответствии с положениями МСФО, следует относить следующие остатки по счету 55:

1. По субсчету 1 «Депозитные счета» — только депозиты до востребования (это денежные средства в чистом виде) и депозиты сроком до 3 месяцев (это эквиваленты денежных средств). Депозиты сроком от 3 до 12 месяцев с точки зрения МСФО представляют собой краткосрочный финансовый актив, а депозиты сроком свыше 12 месяцев — долгосрочный. Такие активы не подлежат отражению в составе статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и в бухгалтерском балансе должны представляться отдельными статьями.

2. По субсчету 2 «Счета в драгоценных металлах» необходимо анализировать условия открытия конкретного счета, срок и условия возврата сбережений. Металлический счет до востребования будет включен в денежные средства и их эквиваленты с точки зрения МСФО; срочный металлический счет следует классифицировать по аналогии с депозитными счетами, как описано в предыдущем абзаце.

3. По субсчету 3 «Специальный счет денежных средств целевого назначения» — также необходимо определить, может ли предприятие в любой момент воспользоваться средствами этого счета. В бухгалтерской отчетности необходимо в примечаниях (пояснительной записке) в обязательном порядке раскрывать суммы денежных средств, отраженные в статье «Денежные средства и их эквиваленты», на которые по каким-либо причинам наложены ограничения для использования.

Кроме рассмотренных отличий отражения средств на специальных счетах в отчетности согласно белорусским стандартам и МСФО, существуют также отличия признания в бухгалтерской отчетности других видов финансовых активов: эквивалентов денежных средств (например, по некоторым видам долевых ценных бумаг), овердрафтов (которыми организация пользуется постоянно и которые выступают как неотъемлемая часть управления денежными средствами организации), аккредитивов (при их делении на долгосрочные и краткосрочные). Их подробный анализ выступит предметом отдельной публикации.