

плодовитость, брачность, разводимость, смертность), миграционных процессов, возрастно-полового состава, социально-экономического состава (занятость, образование, профессия, расселение и др.).

Определение критерия, показателя демографического оптимума является весьма сложной теоретической, методологической проблемой. Одним из методов решения этой проблемы является разработка математических, экономико-демографических моделей, которые показывают взаимосвязь темпов роста важнейших макроэкономических показателей и их факторов с темпами эндогенных и экзогенных параметров режима воспроизводства населения в целом. Конечно, параметры демографического оптимума, полученные на основе математических моделей, являются приближениями различной степени к их фактическим уровням, но эти параметры с большим успехом можно использовать для нахождения границ колебаний реального демографического оптимума. Например, в демографической литературе в качестве оптимального экономико-демографического оптимума часто используется *нетто-коэффициент воспроизводства* населения, находящийся в интервале 1,0—1,3, который рассчитывается на основе математической модели стабильного населения.

Динамика нетто-коэффициента воспроизводства населения Республики Беларусь характеризуется его устойчивым снижением на протяжении последних 20 лет. В 2007 г. он равен 0,66, что говорит об актуальности демографической политики и мер, проводимых в республике, направленных на улучшение демографической ситуации.

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

## **ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Эффективное применение МСФО может быть обеспечено при условии наличия механизма взаимодействия между разработчиками международных стандартов и национальными регулирующими органами.

Основное преимущество от внедрения МСФО для белорусского бизнеса — выход на зарубежные рынки капитала, снижение цены привлекаемого капитала, возможность более эффективного использования информации для принятия управленческих решений, большая прозрачность отечественных организаций и, как следствие, улучшение имиджа за рубежом. В настоящее время Республика Беларусь находится в состоянии перехода к международным стандартам бухгалтерской отчетности. Правительством создана специальная комиссия по реформированию бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь. В стране действует около 30 нормативных актов, регулирующих вопросы, изложенные в отдельных МСФО.

Особенностью реформы бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь является то, что в процессе перехода на международные стандарты банковский сектор опережает промышленные, торговые и другие организации. Действие новой системы бухгалтерского учета в течение последних десяти лет было достаточно эффективным, что позволило Национальному банку Республики Беларусь и другим пользователям получать информацию качественно нового уровня для принятия управленческих решений.

Вместе с тем успех банковской системы страны в области бухгалтерского учета и отчетности не может дать хороших результатов без аналогичных преобразований в экономике страны. Решением этой проблемы должна стать реализация государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета всего хозяйства страны.

Проблемы применения МСФО в Республике Беларусь вытекают из отличий МСФО и системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в стране, основными из которых являются следующие. Основная проблема — отсутствие в МСФО четких правил отражения конкретных хозяйственных операций, поскольку они регламентируют принципы составления отчетности, в то время как в сложившейся белорусской практике предусмотрено достаточно жесткое регулирование всего учетного процесса — от форм первичных учетных документов и типовых бухгалтерских проводок, до форм отчетности.

Различие между IAS и белорусской системой учета связаны с исторически обусловленной разницей в конечных целях использования информации. Бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с IAS, используется инвесторами, а также другими организациями и финансовыми институтами. Бухгалтерская отчетность, составляемая в соответствии с белорусской системой учета, используется в основном органами государственного управления и статистики. Так как эти группы пользователей имеют различные потребности в информации, принципы, лежащие в основе составления бухгалтерской отчетности, развивались в различных направлениях. Тип пользователя — ключевой фактор в решениях о том, какую информацию представлять, поскольку восприимчивость информации зависит от качества пользователя.

В белорусской учетной системе сегодня только определилось разделение учета на бухгалтерский, управленческий и налоговый, что является общепринятым в международной практике. С учетом данного принципа построения учета создавались и МСФО. До тех пор, пока этот процесс окончательно не завершён, говорить о реальности внедрения МСФО в стране представляется преждевременным.

Основные трудности при переходе бухгалтерской отчетности, согласно МСФО, связаны с тем, что бухгалтеры не имеют опыта по раскрытию информации. Кроме того, руководители предприятий не всегда готовы к уровню открытости и прозрачности отчетной информации, заданному МСФО. Подготовка информации требует от организации анализа внутренних и внешних данных, более широкого применения моде-

ли учета по справедливой стоимости. Например, новый стандарт IFRS-7 требует обширного раскрытия информации в отчетности. Среди них — степень подверженности организаций рискам, связанным с использованием финансовых инструментов, описание целей руководства, политики и процедур в области управления рисками. Очень часто наши предприятия не имеют подобных сведений.

Переход на МСФО — процесс достаточно сложный, поэтому организациям рекомендуется сформировать рабочую группу из специалистов различных подразделений организации и составить детальный план перехода на новую систему учета и отчетности.

*О.Ф. Косач, аспирант  
БГЭУ (Минск)*

## **ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОПТИМАЛЬНОГО ОСТАТКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Величина остатка денежных средств организации определяет уровень абсолютной ликвидности, влияет на продолжительность операционного цикла, характеризует платежеспособность субъекта хозяйствования. Правильность расчета этого показателя оказывает влияние на формирование кредитно-денежной политики при управлении денежными активами. Данный вопрос наиболее актуален для торговых организаций, поскольку в случае повышения дебиторской задолженности оптимальная величина денежного остатка обеспечит непрерывность процесса снабжения и реализации товаров.

В ходе оперативного анализа особое внимание уделяется определению фактического остатка денежных средств и оценке его соответствия оптимальному значению. Под оптимальным остатком понимается величина денежных средств, обеспечивающая покрытие срочных обязательств организации при сохранении необходимого уровня абсолютной ликвидности.

В работах различных авторов излагаются методики определения минимальной потребности в денежных средствах, рассчитанной исходя из их оборачиваемости и прогнозируемого платежного оборота либо на основании величины кредиторской задолженности организации. В работах И.А. Бланка рассматривается методика оптимизации среднего остатка денежных средств с учетом потребности организации в операционном, страховом, компенсационном и инвестиционном остатке. Автором отмечается, что формируемые остатки являются взаимозаменяемыми, за счет чего общая потребность в денежных средствах может сокращаться. Поэтому предлагаемый расчет не является достоверным при определении оптимального остатка денежных средств.

В экономической литературе оптимальный остаток денежных средств определяется с использованием моделей В. Баумоля, Миллера — Орра, Стоуна и имитационного моделирования. Основными усло-