

## **ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ И СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ**

Практически в каждой организации имеются финансовые вложения: вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях и т. д. В связи с этим возникает необходимость в оценке данного вида активов, особенно в свете перехода на международные стандарты финансовой отчетности. В МСФО вопрос оценки финансовых вложений представлен в стандартах IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Так, согласно стандарту IAS 39 финансовые вложения (активы) отражаются по первоначальной стоимости при их отражении в бухгалтерской отчетности. Первоначальная стоимость принятых к учету финансовых инструментов отождествляется с их справедливой стоимостью [1]. Следовательно, очевидна проблема, возникающая при первоначальной оценке, - отсутствие конкретного определения или метода оценки справедливой стоимости. Данный показатель не лишен субъективизма, и на практике невозможно сказать, какая именно стоимость была бы справедливой.

Следует отметить, что в большинстве случаев по финансовым вложениям текущая рыночная стоимость не может быть определена, и активы отражаются исходя из фактических затрат на приобретение, что не соответствует принципу достоверного представления информации в отчетности. Специфическим моментом оценки вложений в уставные капиталы других организаций является проблема определения реальной стоимости основных средств или других активов в случае, если вклад вносится не денежными средствами. Особую проблему создает последующая оценка финансовых вложений, которая зависит от их классификации в соответствии с МСФО.

При проведении последующей оценки финансовых вложений, как правило, стоимость финансовых вложений отличается от изученной стоимости. На сумму отклонения организации могут создавать резервы под обесценение финансовых вложений.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация прежде всего должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения их стоимости. Отсюда вытекает проблема, которая заключается в большой трудоемкости процесса создания резерва. Для осуществления проверки финансо-

вых вложений организации на наличие признаков обесценения создается комиссия из числа работников организации, что влечет к дополнительным расходам по оплате труда сотрудников, а также отвлечение их от выполнения непосредственных обязанностей. Создание резерва под обесценение финансовых вложений связано с рядом других проблем: определением вида финансовых вложений, под который создается резерв, выбором правильной методики выявления расчетной стоимости и т. д.

Для решения существующих проблем предлагаются следующие меры:

- 1) дальнейшее развитие национальной учетной системы в соответствии с МСФО;
- 2) развитие фондового рынка и финансовых отношений в стране;
- 3) создание на предприятии команды (службы) в рамках экономического отдела, которая бы занималась вопросами финансовых вложений и процессами по созданию резерва под их обесценение.

### **Список использованных источников**

1. Международные стандарты финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002. - Дата доступа: 10.03.2014.

2. Куликова, Л. И. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений / Л. И. Куликова, А. С. Исаева // Международный бухгалтерский учет. - 2011. - №8.

*Е. С. Жулего*

Научный руководитель - кандидат экономических наук В. Б. Гурко  
БГЭУ (Минск)

## **РАЗВИТИЕ АУТСОРСИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА**

**Аутсорсинг** (от англ. *outsourcing* - использование внешних источников или средств) - передача стороннему подрядчику некоторых бизнес-функций или частей бизнес-процесса компании. Смысл его сводится к простой формуле: все ресурсы концентрируются на том виде деятельности, который является основным для компании, а остальные (сопутствующие) функции передаются профессиональным партнерам. Родоначальником концепции аутсорсинга считается американская компания Electronic Data System, которая с 1963 г. начала специализироваться на IT-аутсорсинге. Аутсорсинг разделяют на IT-аутсорсинг и аутсорсинг бизнес-процессов. Однако в последнее время стали выделять еще и производственный аутсорсинг.

Аутсорсинг бухгалтерии является частным случаем аутсорсинга бизнес-процессов и одним из способов бухгалтерского обеспечения дея-