

Среди других проблем можно выделить низкую рентабельность (1,5%), высокую долю просроченных и сомнительных кредитов (прежде всего, предприятиям АПК) в кредитном портфеле. Наконец, низкая репутация белорусских банков не позволяет им использовать такой источник ресурсов, как выпуск собственных ценных бумаг, доля которых в пассивах банковской системы не превышает 2%.

Анализ развития событий на валютном рынке республики свидетельствует о катастрофической нехватке валютных средств на всех его сегментах. Суммарный объем валютно-обменных операций на внебиржевом рынке и рынке наличной валюты имеет тенденцию к сокращению, что вызвано следующими факторами:

- сокращение экспортных поставок белорусской продукции на внешний рынок;
- отсутствие зарубежных инвестиций в экономику республики;
- возрастающий импорт товаров и услуг;
- развитие таких форм сделок между субъектами хозяйствования, как бартер и взаимозачет;
- практика льготного освобождения от обязательной продажи валютной выручки (реальное значение – 14%, против декларируемой нормы обязательной продажи – 30%);
- замкнутость национальной денежной единицы.

В то же время, при снижающемся предложении валюты на внутреннем рынке республики постоянно возрастает спрос на СКВ со стороны государства – с целью погашения внешней задолженности, пополнения валютных резервов, оплаты товаров стратегического импорта, а также со стороны хозяйствующих субъектов и населения для удовлетворения их нужд.

Среди основных перспектив финансового рынка Беларуси необходимо назвать возможность создания Союзного государства Беларуси и России, введения российского рубля в качестве единого платежного средства и объединения финансовых систем двух государств. На наш взгляд, это будет являться весьма позитивным фактором для экономик двух стран.

К ВОПРОСУ УЧЕТА СОБЫТИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Шидловская М.С., к.э.н., доцент

УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь требует разработки нормативно-правовой документации по экономическим вопросам. С учетом норм международного стандарта финансовой отчетности «Условные события, произошедшие после отчетной даты» разработана и введена в действие с 1 января 2004 года Инструкция по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты».

Она регулирует порядок отражения в бухгалтерской отчетности данных событий, а также определяет перечень фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты.

Однако остаются нерешенными вопросы по оценке и приемам их выявления; о действиях руководства субъекта при наличии данных фактов; раскрытии информации в учете, отчетности, пояснительной записке к бухгалтерской отчетности, а также корректировки информации. Эти и другие вопросы требуют четкой регламентации произошедших событий, признания событий в бухгалтерском учете, оценки их влияния на финансовое состояние субъекта, принятие управленческих решений.

События после отчетной даты должны быть подвергнуты классификации, но при этом следует учитывать те обстоятельства, что искажения и ошибки, допущенные в отчетном периоде не являются данными событиями.

События признаются существенными, если их сумма занимает в общем итоге более 5%. Нужно учитывать как их характер, так и последствия (по документально подтвержденным расчетам).

Игнорирование событий приведет к выработке неправильных управленческих решений, искажению раскрываемой информации в учете и отчетности, другим негативным явлениям.

Под событиями после отчетной даты признаются факты хозяйственной деятельности, имеющие место между отчетной датой, датой подписания бухгалтерской отчетности и её представления за отчетный период. Поэтому их следует разграничивать по временному признаку, т.е. события, подтверждающие существование условий:

- до даты составления и подписания бухгалтерской отчетности;
- на дату составления и подписания бухгалтерской отчетности;
- после даты составления и подписания бухгалтерской отчетности, но до даты представления бухгалтерской отчетности;
- после даты представления бухгалтерской отчетности (рис. 1).

Процедуры выявления событий после отчетной даты требуют конкретизации и детализации. Они могут быть определены путем уточнения данных об активах, пассивах, доходах, расходах, капитале и прочее; раскрытия информации в пояснительной записке; отражения в регистрах синтетического и аналитического учета заключительными оборотами до утверждения годовой бухгалтерской отчетности; внесения корректировок в бухгалтерскую отчетность.

В настоящее время введено в действие Правило аудиторской деятельности «Отражение в аудиторском заключении событий, произошедших после отчетной даты», которое реализует задачи полезности, объективности и достоверности информации, обоснованности прогнозных параметров.

Однако нуждаются в разработке конкретные методики выявления и устранения фактов необнаружения, пропуска, искажения данных.

| | | | |
|---------------------------------|--|---|---------------------------------|
| С О Б Ы Т И Я | объявление субъекта банкротом | решение о реорганизации, слиянии, продаже, ликвидации субъекта | У С Л О В И Я |
| | оценка активов, свидетельствующая о существенном изменении их стоимости на отчетную дату | приобретение предприятия как имущественного комплекса | |
| | получение информации о изменении стоимости долгосрочных финансовых вложений дочерних предприятий, ценные бумаги которых котируются на фондовом рынке | реконструкция предприятия | |
| | продажа производственных запасов по неправильно рассчитанным ценам возможной реализации | решение об эмиссии ценных бумаг | |
| | получение уточненных размеров страховых возмещений | проведение сделок, связанных с движением финансовых и капитальных вложений | |
| | объявление годовых дивидендов по результатам деятельности за отчетный год | форс-мажорные обстоятельства (стихийные бедствия, аварии, пожар, гибель активов.) | |
| | использование для определения финансового результата неверного процента готовности объекта незавершенного строительства | прекращение отдельных видов деятельности | |
| | обнаружение существенной ошибки в бухгалтерском учете | существенное снижение стоимости активов (основных средств) | |
| | установление нарушения законодательства, приведшего к искажению бухгалтерской отчетности | непрогнозируемое изменение валютных курсов | |
| | прочие | прочие | |

Рис. 1. События после отчетной даты

ВОЗМОЖНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА США В ОБЛАСТИ УЧЕТА БЕЛОРУССКИМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ

Шиленок Н.П., Лиходиевская Л.И.

Бобруйский филиал БГЭУ

Актуальность и необходимость рассмотрения американского опыта финансового и управленческого учета никем сейчас не ставится под сомнение. Это необходимо как отдельным предприятиям пытающимся найти партнеров за ру-