

Шаг 4. Проверка правильности и обоснованности выделения НДС в суммах расчетов с подотчетными лицами. Обязательно наличие ЭСЧФ (подписанной) [1].

Шаг 5. Проверка соблюдения сроков списания дебиторской задолженности. В соответствии с действующим законодательством, сумма невозвращенного аванса включается в доходы по текущей деятельности.

Шаг 6. Проверка соблюдения сроков списания кредиторской задолженности. Согласно действующему законодательству датой, на которую списание кредиторской задолженности должно быть произведено, является дата, следующая за днем истечения срока исковой давности [2, 3].

Таким образом, своевременная инвентаризация расчетов с подотчетными лицами позволит осуществлять контроль за их обоснованностью, своевременностью возврата сумм, а также выявлять недостатки относительно осуществления данного вида расчетов.

### **Литература**

1. Об установлении формы электронного счета-фактуры и утверждении Инструкции о порядке создания (в том числе заполнения), выставления (направления), получения, подписания и хранения электронного счета-фактуры : постановление М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь, 25 апр. 2016 г., № 15 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2016. — № 8/30961.

2. Налоговый Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 29 дек. 2009 г., № 71-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.01.2017 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

3. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельных структурных элементов : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 сент. 2011 г., № 102 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2011. — № 8/24697.

***С.В. Лысаковский, Я.Д. Макуцевич***

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Н.М. Дорошкевич  
БГЭУ (Минск)*

## **СРАВНЕНИЕ СТАНДАРТОВ IFRS 9 И IAS 39**

Разработка стандартов, регулирующих учет финансовых инструментов, происходила постепенно, причем совет по МСФО многократно пересматривал уже выпущенные стандарты. Внедрение новых требований в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» стало значительным изменением в финансовой отчетности банков. Это повлияло на

многих участников, включая инвесторов, регуляторов, аналитиков и аудиторов.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) опубликовал окончательную версию МСФО 9 «Финансовые инструменты» в июле 2014 г., который вступил в действие с 01.01.2018 г. и заменил МСБУ (IAS) 39. Новый стандарт направлен на упрощение учета финансовых инструментов и устранение выявленных недостатков.

Ключевые изменения между МСФО (IFRS) 9 и МСБУ (IAS) 39:

- Финансовые инструменты, которые входят в сферу применения МСБУ 39, также входят в сферу применения МСФО 9. Однако в соответствии с последним, предприятие может назначать определенные инструменты, подлежащие исключению для собственного использования, по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- требования к обеспечению МСФО 9 применяются ко всем кредитным обязательствам и контрактным активам в рамках МСФО (IFRS) 15 «Доходы от контрактов с клиентами»;

- классификация категорий финансовых активов, займов и дебиторской задолженности, удерживаемых до погашения, в соответствии с МСБУ 39 заменены в МСФО 9 категориями, которые отражают измерение, а именно амортизированную стоимость и справедливую стоимость за счет прочего совокупного дохода;

- МСФО 9 основывает классификацию финансовых активов на характеристиках денежных потоков по договору и деятельности предприятия, тогда как МСБУ 39 основывает классификацию на конкретных определениях для каждой категории;

- в соответствии с МСБУ 39 производные финансовые активы/обязательства, которые связаны с поставкой некотируемых долевых инструментов и урегулированы путем их поставки, и справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, должны оцениваться по себестоимости. МСФО 9 отменяет это исключение стоимости для производных финансовых активов/обязательств;

- по некоторым финансовым обязательствам в соответствии с МСФО 9, изменения справедливой стоимости, относящиеся к собственному кредитному риску предприятия, отражаются в прочем совокупном доходе, а оставшееся изменение справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка. В таких случаях МСФО 9 требует признания всех изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка;

- МСФО 9 применяет единый режим обеспечения ко всем финансовым инструментам, подлежащим тестированию на обеспечение, в то время как МСБУ 39 имеет разные модели для разных финансовых инструментов [3].

Требования к обеспечению согласно МСФО 9 существенно отличаются от требований МСБУ 39. Ниже приводятся основные различия между этими двумя стандартами.

Основные различия между МСФО 9 и МСБУ 39 [2]

<p><b>МСБУ 39</b> <b>«Модель понесенных убытков»</b></p>	<p><b>МСФО 9 «Модель ожидаемых кредитных убытков»</b></p>
<p>а) задерживается признание кредитных потерь до тех пор, пока не будет объективных признаков обесценения;</p> <p>б) при определении суммы обесценения учитываются только прошлые события и текущие условия (т.е. последствия будущих событий потери кредита не могут рассматриваться, даже если они ожидаются);</p> <p>в) различные модели обесценения для различных финансовых инструментов, подлежащих проверке на предмет обесценения, включая инвестиции в акционерный капитал, классифицированные как имеющиеся в наличии</p>	<p>а) ожидаемые кредитные убытки признаются в каждом отчетном периоде, даже если никаких фактических убытков не произошло;</p> <p>б) в дополнение к прошлым событиям и текущим условиям, разумная и поддерживаемая прогнозная информация, которая доступна без неоправданных затрат или усилий, учитывается при определении обесценения;</p> <p>в) модель будет применяться ко всем финансовым инструментам, подлежащим тестированию на предмет обесценения</p>

Общий подход МСФО 9 к признанию обесценения основан на трех-этапном процессе, который призван отражать ухудшение кредитного качества финансового инструмента:

Этап 1 охватывает инструменты, которые не ухудшили качество кредитов с момента первоначального признания, или имеют низкий кредитный риск.

Этап 2 охватывает финансовые инструменты, которые значительно ухудшились в кредитном качестве с момента первоначального признания, но у которого нет объективных признаков события потери кредита.

Этап 3 охватывает финансовые активы, которые имеют объективные признаки обесценения на отчетную дату [2].

Говоря про использование МСФО в Беларуси, стоит отметить «Пять шагов сближения с МСФО», которые были опубликованы на официальном сайте Министерства финансов Республики Беларусь:

- 1) официальный перевод МСФО;
- 2) изменение национального законодательства;
- 3) членство в международных организациях;
- 4) подготовка специалистов по МСФО;
- 5) контроль соблюдения МСФО.

Согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 1 марта 2018 г. № 170/5, с 1 января 2019 г. в качестве технических нормативных правовых актов будут введены:

- международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- документ Международных стандартов финансовой отчетности «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совмест-

ные предприятия (поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 28)»;

- документ Международных стандартов финансовой отчетности «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением (поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9)»;

- документ Международных стандартов финансовой отчетности «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2017 гг.».

Указанные стандарты будут действовать на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов. Это значит, что они не заменяют и не отменяют действующее национальное законодательство в области бухгалтерского учета и отчетности, а применяются параллельно с ним.

Вводимые стандарты обязаны применять общественно значимые организации (открытые акционерные общества, являющиеся учредителями унитарных предприятий и (или) основными хозяйственными обществами по отношению к дочерним хозяйственным обществам, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, страховые организации) при составлении отчетности согласно МСФО. Для остальных организаций, которые общественно значимыми не являются, обязанность составлять отчетность в соответствии с МСФО законодательно не установлена [1].

### **Литература**

1. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. — Режим доступа: [http://www.minfin.gov.by/ru/accounting/inter\\_standards/](http://www.minfin.gov.by/ru/accounting/inter_standards/). — Дата доступа: 18.03.2018.

2. Comparison of IAS 39 and IFRS 9: The Analysis of Replacement [Electronic resource] // ResearchGate. — Mode of access: [https://www.researchgate.net/publication/319293533\\_Comparison\\_of\\_IAS\\_39\\_and\\_IFRS\\_9\\_The\\_Analysis\\_of\\_Replacement](https://www.researchgate.net/publication/319293533_Comparison_of_IAS_39_and_IFRS_9_The_Analysis_of_Replacement). — Date of access: 26.03.2018.

3. IFRS 9 & key changes with IAS 39 [Electronic resource] // Deloitte. — Mode of access: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/al/Documents/audit/TKB-REVISTA-11\\_ENG\\_PRINT.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/al/Documents/audit/TKB-REVISTA-11_ENG_PRINT.pdf). — Date of access: 21.03.2018.

***Т.Н. Майсюк***

*Научный руководитель — В.В. Лапка  
Филиал БГЭУ «НТЭК» (Новогрудок)*

## **РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

Актуальность выбранной темы обусловлена несколькими причинами: во-первых, в каждой организации огромная роль отводится бухгал-