

А. В. Кляустер предложил для анализа влияния резервов на прибыль определять их долю в составе чистой прибыли организации, что позволит анализировать достаточность зарезервированных средств и оценить качество метода снижения риска значительного завышения сумм резервов.

Г. Г. Печенникова и Т. Г. Арбатская приходят к выводу, что при высоком значении резерва снизятся прибыль до налогообложения и промежуточный финансовый результат. В этом случае при оценке финансово-хозяйственной деятельности субъекта могут существенно ухудшиться показатели рентабельности, финансовой устойчивости, темпы устойчивого роста и чистые активы компании, но будет достигнуто стремление к справедливой оценке капитала и финансового состояния организации.

Е. В. Рябова отмечает, что активы в балансе отражаются за минусом сформированных оценочных резервов, вследствие чего возрастают значения оборачиваемости активов, ускоряется их оборот, что позволяет прогнозировать возможность относительной финансовой стабильности в перспективе.

В действительности формирование резерва приводит к снижению показателей, характеризующих финансовое состояние, одновременно повышая уровень показателей деловой активности. В связи с этим при принятии управленческих решений необходимо учитывать реструктуризацию дебиторской задолженности путем создания резерва и влияние данной реструктуризации на показатели финансового состояния. Соответственно, при формировании выводов стоит учитывать, что при резервировании не происходит реального оттока денежных средств, однако корректировка активов путем создания резервов приводит к формированию более низких значений показателей ликвидности, рентабельности, финансовой устойчивости. Следует учитывать, что такой подход важен с позиции внутреннего исследования, т.е. с позиции анализа, результаты которого направлены на последующее принятие управленческого решения и оценку рациональности инструментов управления активами организации.

*Л. С. Маханько, д-р экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИСТОЧНИКИ ОЦЕНКИ МОНЕТАРНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОСНОВНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Учетная система является определяющим источником информации о деятельности хозяйствующих субъектов. В основе ее функционирования на современном этапе развития лежит принцип начисления, в результате применения которого важнейшие экономические показатели (доходы, расходы, обязательства, элементы собственного капитала) формируются, учитываются на бухгалтерских счетах и отражаются в отчетности, а следовательно, и анализируются независимо и вне связи с корреспондирующими денежными потоками, т.е. не формируется информация о монетарном наполнении важнейших результативных показателей, включая показатели прибыли.

Вместе с тем полнота содержательной нагрузки и функциональное назначение отмеченных выше показателей реализуются только в том случае, если они имеют соответствующее денежное обеспечение. В практике международных стандартов вариант нивелирования возможного несоответствия базовых отчетных показателей и корреспондирующих с ними денежных потоков осуществляется посредством обесценения в учете и отчетности дебиторской задолженности, вероятность взыскания которой ниже уста-

новленного значения. Очевидно, что такой подход позволяет исключить из финансовых отчетов те доходы, в отношении которых существуют сомнения в части их получения. Однако он не обеспечивает полноценное решение обозначенной выше задачи конвергенции ключевых экономических показателей и сопутствующих денежных потоков, так как, во-первых, ограничивается только доходной частью; во-вторых, основываясь на простом исключении, не позволяет внешним пользователям системно и полно оценить качество принимаемых управленческих решений, в том числе в части выбора некредитоспособных покупателей; в-третьих, не решает задачи оценки денежного обеспечения других, помимо доходов, объектов бухгалтерского учета, включая обязательства и собственный капитал.

Для решения обозначенной проблемы автором предложен научный подход, разработанный в контексте монетарной теории бухгалтерского учета и анализа. Его осуществление предполагает три этапа: 1) структурирование входящих финансовых потоков по группам существующих у организации финансовых обязательств; 2) непрерывный текущий мониторинг перераспределения денежных активов в процессе осуществления хозяйственных операций; 3) компаративный анализ фактически сложившихся окончательных пропорций распределения денежных потоков и тех пропорций, которые обеспечили бы реализацию концепции поддержания капитала. Осуществление перечисленных этапов достигается с использованием учетного инструментария, включая традиционный (счета, двойная запись, отчетность), а также матричного моделирования входящих и исходящих денежных потоков. Результаты проведенных аналитических процедур предложено обобщать в разработанных отчетных формах, что обеспечивает визуализацию сформированного материала, облегчает его интерпретацию и возможность использовать при принятии разноплановых экономических решений.

Имплементация описанного алгоритма позволяет, с одной стороны, отследить полный цикл оборота денежных активов, с другой — сформировать информацию о денежном обеспечении перечисленных в начале публикации экономических показателей, что несет в себе очевидный экономический и социальный эффект — достижение стабильной платежеспособности и укрепление финансовой устойчивости; усиление финансовой дисциплины; финансирование действующих и инициация новых социальных программ, что является гарантом стабильного и успешного развития нашего общества.

*О. П. Моисеева, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БУХГАЛТЕРСКОМ БАЛАНСЕ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И СТРАН ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА

Бухгалтерская отчетность, составляемая промышленными организациями республики в настоящее время, максимально приближена к требованиям, принятым в международной практике, однако единство в подходах к формированию отдельных статей (в том числе статей долгосрочных и краткосрочных обязательств) бухгалтерского баланса организаций Республики Беларусь и стран Европейского Союза пока еще не достигнуто.

Состав обязательств организации и подход к их делению на долгосрочные и краткосрочные в зависимости от сроков погашения раскрываются в Национальном стандарте бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденном постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. № 104 (далее — НСБУ) [1].