

**С.Г. ЖОРОВИН, кафедра бух. учета, анализа и аудита в торговле, БГЭУ**

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ СОСТАВЛЕНИЯ И СОДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ С УЧЕТОМ МИРОВОГО ОПЫТА**

**В** результате происходящих в странах СНГ, в том числе Республики Беларусь, экономических преобразований, переходе к рыночной системе хозяйствования, появляется потребность в наличии своевременной, достоверной и полной информации для принятия управленческих решений и оценки их результатов. Возникает необходимость обеспечить необходимой информацией тех, кто инвестировал в предприятие свои деньги, а также сохраняется необходимость отчета по налогам. Изменение условий хозяйствования, трансформация собственности, появление новых пользователей финансовой информации сказываются на подходах к формированию содержания и структуры отчетности по финансовым результатам.

Финансовая отчетность в Республике Беларусь, на сегодняшний день не удовлетворяет этим запросам, так как развитие законодательной базы значительно отстает от хода экономических преобразований, происходящих в стране. Чтобы информация финансовой отчетности стала эффективным средством в поиске и реализации резервов улучшения финансового состояния предприятия, она должна претерпеть определенные качественные изменения с точки зрения ее содержательности, полезности, достоверности и аналитичности. В связи с этим важно создать действенную систему показателей финансовой отчетности, руководствуясь международными стандартами по учету и отчетности и учитывая принципы составления бухгалтерских отчетов ведущих западных стран.

Международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности разработаны с учетом потребностей развитой рыночной экономики и их простой перенос в экономику республики не приведет к положительным результатам. В связи с этим необходима такая структура и содержание финансовой отчетности, которые бы, основываясь на международных стандартах, учитывали национальные особенности экономики, нормативно-правовой базы, методологии и практики учета.

Переход к использованию международных стандартов, несомненно, должен быть постепенным и целенаправленным процессом. Смысл такого процесса заключается в том, что недостатки и несоответствия системы бухгалтерского учета устранялись последовательно в соответствии с запросами рыночной экономики без нарушения целостности этой системы. В частности, требуются коррективы в законодательстве, прежде

всего гражданском и налоговом, а также пересмотр практически всей нормативной базы бухгалтерского учета и отчетности. Налоговым органам потребуется пересмотреть свои подходы к использованию данных бухгалтерского учета и отчетности, включая серьезные изменения в налоговых правилах.

Необходимо рассмотреть природу и характер основных противоречий структуры и содержания отечественной финансовой отчетности общепринятым мировым стандартам и выявить основные различия в концептуальных подходах к содержанию финансовой отчетности.

Методика формирования содержания показателей финансовой отчетности развитых стран базируется на международных стандартах, директивах ЕС, в первую очередь рекомендациях Четвертой Директивы ЕС (1978 г.), а также ряда международных принципов бухгалтерского учета, главными из которых являются: принцип продолжающейся деятельности, соответствия (доходов и расходов отчетного периода), нейтральности, осторожности и другие. В отечественной учетной и отчетной практике некоторые из указанных принципов не действуют. Так, например, согласно принципа нейтральности, финансовая информация не должна ориентироваться на интересы какой-либо одной группы пользователей, но на практике бухгалтерская отчетность, составляемая предприятиями республики, отвечает в основном запросам государственных налоговых служб. Для устранения этого недостатка необходимо ограничить влияние налогового законодательства на нормативно-методологическую базу бухгалтерского учета и внести соответствующие изменения в нормативные документы.

По мнению многих ученых, основной причиной несопоставимости содержания, структуры и методики составления финансовой (бухгалтерской) отчетности отечественных предприятий с отчетностью зарубежных стран с развитой рыночной экономикой является несоблюдение принципа соответствия учета доходов и расходов, и неиспользование кассового метода для отражения доходов. Согласно данного принципа, расходы должны быть отнесены к отчетному периоду возникновения затрат (а не выплат денег), связанных с получением доходов. Последние в свою очередь должны быть отражены в отчетном периоде продажи товаров и оказания услуг, а не получения денег.

В процессе совершенствования методики составления, содержания и структуры финансовой

отчетности основное внимание уделяется проблеме бухгалтерского баланса, так как он является основной формой финансовой отчетности.

Баланс следует рассматривать с экономико-правовой и учетной точек зрения. Первый подход представляет собой совокупность всего того, что хозяйствующий субъект имеет и, что может быть исчислено в денежном выражении. Другими словами, баланс характеризует имущественное состояние собственника. Учетное понятие баланса по существу дополняет первый подход и идет дальше, отображая состояние не только имущества на каждый определенный момент, но и всех процессов, отражая движение средств и источников их формирования, а также формируя финансовый результат деятельности предприятия.

Но как ни подходить к бухгалтерскому балансу - рассматривать его с позиции интересов отдельных внешних пользователей бухгалтерской информации (акционеров, инвесторов и др.) - всюду роль его является значительной. Не случайно форма баланса во многих странах утверждается соответствующими законами.

Из баланса пользователи узнают, чем собственник предприятия владеет, с его помощью возможно определить, сумеет ли предприятие в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед третьими лицами, количество которых в рыночной экономике увеличивается (акционеры, инвесторы, кредиторы, покупатели и др.) или ему угрожают финансовые затруднения.

Особенно велика роль бухгалтерского баланса, как основной формы бухгалтерской отчетности, при оценке деятельности предприятия, изучение условий рынка, проведения тактики и стратегии перспектив развития. Однако на практике балансы не всегда эффективно используются для этих целей, и одной из важнейших причин этому - отсутствие в них определенной информации или неправильное структурное ее разложение в балансе.

При составлении бухгалтерских балансов и других отчетов зарубежные компании обычно имеют достаточно большую степень свободы, так как обязательные требования Директив ЕС затрагивают лишь наиболее существенные, фундаментальные моменты, а такие вопросы, как объем и степень детализации содержания отчетности, включение в нее специфических для данной фирмы информации, различных аналитических показателей решаются по усмотрению руководства предприятия.

С целью оптимизации форм и содержания бухгалтерских балансов в зарубежной учетно-отчетной политике рекомендуется использовать два основных принципа их составления: принцип

ликвидности, т.е. расположения статей активов компании по степени мобильности превращения их в денежную наличность; принцип горизонтальности или вертикальности размещения частей и разделов баланса. Если первый принцип больше важен для оценки платежеспособности, финансовой устойчивости, то второй раскрывает методику построения баланса.

Бухгалтерский баланс, применяемый в Республике Беларусь, не дает верного представления об имущественном положении предприятия, не показывает действительные размеры обязательств предприятия по источникам и условиям его финансирования.

В активе баланса с целью размещения показателей в зависимости от их оборачиваемости и ликвидности, статьи денежных средств следует располагать после средств в расчетах (расчеты с дебиторами), что позволит раскрыть действительное имущественное и финансовое положение предприятия, повысит информативность разделов баланса.

С целью приближения отчетности, составляемой предприятиями Республики Беларусь, к концептуальным принципам международных стандартов учета, для более глубокой оценки финансового положения предприятий необходимо разработать и внедрить в отечественную практику новые формы отчетности, предусмотренные международными стандартами учета и отчетности.

Введение новых форм отчетности, предусмотренных международной практикой, потребует внесения изменений в существующий план счетов и методологию бухгалтерского учета.

Кроме баланса в состав финансовой отчетности зарубежных стран, как правило, входят еще и другие формы отчетности: "Отчет о прибылях и убытках", "Отчет о накопленной прибыли", "Отчет об изменениях в финансовом положении" (или "Отчет о движении денежных средств"). В "Отчете о накопленной прибыли" отражается информация о накопленной прибыли на начало отчетного года, чистой прибыли за отчетный год, сумме выплаченных дивидендов по акциям и нераспределенном остатке прибыли, который переносится на следующий год (в некоторых странах производится распределение прибыли на создание различных фондов и резервов).

Согласно международным стандартам учета и отчетности в годовой финансовый отчет включается "Отчет об изменениях в финансовом положении". В нем отражается динамика источников финансовых средств предприятия и данные о направлениях использования этих средств за отчетный период ("Отчет об источниках финансо-

вых средств и направлениях их использования"). Цель такого отчета состоит в том, чтобы обеспечить собственников (акционеров, учредителей, пайщиков, инвесторов и кредиторов) информацией о том, как финансировалась деятельность предприятия и как использовались его ресурсы. Информация, содержащаяся в "Отчете об изменении финансового положения", помогает убедить собственников от риска потерь вложенных в предпринимательство денежных средств.

Полезным представляется использование опыта Российской Федерации, которая перешла с 1997 года на новую систему финансовой отчетности, приближенную к требованиям международных стандартов по учету и отчетности. В результате состав, содержание и структура отчетных форм претерпели значительные изменения. Появились новые отчетные формы: "Отчет о движении капитала" и "Отчет о движении денежных средств". Значительно изменился бухгалтерский баланс: было устранено несоответствие в расположении некоторых статей, и теперь средства предприятия стали располагаться строго по степени увеличения их ликвидности, а источники средств - по степени сокращения сроков их погашения. Появилось разграничение дебиторской задолженности со сроками возникновения, что способствует проведению глубокого анализа финансовой устойчивости предприятия и принятию обоснованных управленческих решений. Упрощен, но более детализирован "Отчет о финансовых результатах", который раскрывает факторы, повлиявшие на формирование доходов, расходов и прибыли. Новой формой отчета, которая также характеризует финансовое положение предприятия, является "Отчет о движении денежных средств". В нем отражается поступление и расходование денежных средств за отчетный период с подразделением по видам деятельности: текущей (хозяйственной), инвестиционной и финансовой. Он дает возможность пользователям отчетной информации оценить способность предприятия погасить свою задолженность и выплатить дивиденды, определить необходимость привлечения дополнительных финансовых ресурсов, раскрыть внутренние финансовые возможности предприятия. Руководство предприятия может использовать этот отчет для расчета показателей ликвидности, определения размеров дивидендов, воздействия на общее финансовое состояние предприятия, а также для разработки на его основе краткосрочных и долгосрочных финансовых планов.

Формирование отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности является одним из важных шагов, открывающих российским организациям возмож-

ность приобщения к международным рынкам капитала. Однако, несмотря на проделанную работу, данные отчетности, составленной по российским правилам, по-прежнему существенно отличаются от финансовой информации, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. В основе таких и подобных им отличий - разное понимание ряда основополагающих элементов постановки и ведения бухгалтерского учета. Это касается, в первую очередь, объяснения достоверности, трактовки активов (имущества), применения метода начислений, требований осмотрительности, приоритета содержания перед формой и рациональности, а также возможности профессиональных суждений (оценок) при подготовке отчетности.

Необходимо отметить, что в Республике Беларусь была принята "Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь", утвержденная Постановлением Совета Министров Республики Беларусь 4 мая 1998 г. № 694, которая предполагает реформирование всей системы бухгалтерского учета и отчетности. Первым шагом реформы стало принятие в июне 1998 года Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь, которая должна стать основой построения новой системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, внесения изменений и дополнений, в частности, в Закон Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности", разработки национальных стандартов по бухгалтерскому учету и отчетности, других новых и совершенствования действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету и отчетности.

Под концепцией следует понимать систему основных целей и задач развития бухгалтерского учета и отчетности Республики Беларусь. Необходимость принятия такого документа назрела уже давно в связи с ситуацией, сложившейся в республике, когда нормативная база значительно отставала от хода происходящих экономических преобразований в стране. В концепции имеется много положений интересных и важных для развития методологии и построения на практике системы бухгалтерского учета и отчетности. Так, например, согласно ее положений, касающихся финансовой информации, определено следующее:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из образующих единое целое, взаимно увязанных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках), отчета о движении денежных средств и пояснения к ним;

- при формировании отчетности субъект хозяйствования руководствуется следующими принципами: обособленности имущества, непрерывности, начисления, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, нейтральности.

С принятием данного документа можно надеяться, что в скором будущем будут устранены многие несоответствия финансовой отчетности, применяемой в Республике Беларусь и используемой экономически развитыми странами, которые были нами рассмотрены выше.

Проблема дальнейшего реформирования бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь

**Н.А.Ходикова, ст. преподаватель ПГУ**

### УЧЕТ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

Распространено мнение, что у казино выиграть невозможно. Правильно было бы сказать по-другому: казино никогда не остается в проигрыше. Казино жестко придерживается ограничений на максимальную и минимальную ставку, но в особых случаях, по согласованию с администрацией, может быть организована игра с очень высокими ставками. Впрочем, разорить ни одно приличное казино все равно невозможно. Ведь существует предельная ставка, а значит, и предельный выигрыш.

Для обеспечения гарантированных выплат игрокам в случае недостаточности денежных средств, поступивших в кассу к моменту выплат, у казино есть потребность иметь в кассе определенную сумму денежных средств, то есть лимит кассы. Размер такого резервного фонда должен быть достаточно велик, исходя из средней численности посетителей в определенный период времени и максимальных ставок в играх, где ставки в игре рулетка представляют собой строго выверенную по теории вероятностей систему.

Для упрощения дальнейшего изложения материала представим резервный фонд казино в схеме следующим образом

#### РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

ВЫИГРЫШНЫЙ ФОНД      СТРАХОВОЙ ЗАПАС

Надо учесть, что о делении резерва денежных средств, предназначенных для выплаты выигрыша, на выигрышный фонд и страховой запас в практике белорусских казино никогда раньше не говорилось. Такое деление делается в зарубежных казино, где в дополнение к выигрышному фонду формируется еще и страховой запас. В белорусских казино формируется только один

становится одной из приоритетных, поскольку совершенствование отчетности требует решения многих теоретических, методологических и методических вопросов бухгалтерского учета.

В результате реформы должны быть созданы условия для формирования хозяйствующими субъектами полезной информации об их финансовом положении и результатах деятельности, а также обеспечены достоверность и надежность бухгалтерской отчетности как важнейшего источника информации для принятия решений широким кругом заинтересованных пользователей.

фонд, который включает в себя и выигрышный фонд и страховой запас.

Выигрышный фонд представляет определенную сумму денежных средств, с помощью которой возможно покрытие выплат выигрыша игроков. В случае же недостаточности выигрышного фонда возможно использование страхового запаса. Белорусские казино по своему усмотрению производят расчет выигрышного фонда.

Вопрос учета резервного фонда включает в себя изучение следующих позиций:

- порядок расчета и размер выигрышного фонда;
- порядок расчета и размер страхового запаса;
- местонахождение выигрышного фонда и страхового запаса;
- порядок использования выигрышного фонда и страхового запаса;
- порядок восстановления выигрышного фонда и страхового запаса.

Согласно "Правил ведения кассовых операций в Республике Беларусь" от 31.07.96 года № 90, с учетом изменений и дополнений, все субъекты хозяйствования могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков, в которых открыты счета.

Учреждения банков на основании "Временного положения о порядке работы учреждений банков Республики Беларусь с денежной наличностью" от 14.08.98 г. № 582, ежегодно устанавливают субъектам хозяйствования предельный остаток (лимит) наличных денег в кассах, порядок и сроки денежной выручки, а также размеры использования выручки по согласованию с руководством этих субъектов хозяйствования.

При установлении лимита необходимо соблюдение следующих условий: