

Рассмотрение запасов как объекта бухгалтерского учета показывает, что необходимо дальнейшее совершенствование методик их учета с целью формирования достоверной их оценки, отражения реальной оценки запасов в финансовой отчетности.

РАЗВИТИЕ ЗНАНИЙ О ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Ю.М. Уласевич,
аспирант кафедры финансов и финансового менеджмента БГЭУ

Резюме. В настоящей статье с применением системно-исторического анализа проведена инвентаризация накопленных знаний о финансовой устойчивости; выявлены проблемы развития знаний о финансовой устойчивости и предложены пути их решения.

Abstract. In present article authors with application of the system-historical analysis spend inventory of the saved up knowledge of financial stability; problems of development of knowledge of financial stability are revealed and ways of their decision are offered.

В рыночной экономике финансовая устойчивость субъекта хозяйствования признается учеными осно-

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Аснин, Л. М. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие / Л. М. Аснин, Т. О. Кубаева, И. Ф. Сеферова. — Ростов н/д : Феникс, 2007. — 555 с.
2. Бухгалтерский учет / Н.И. Ладутько [и др.]; под общ. ред. Н. И. Ладутько. — 4-е изд., перераб. и доп. — Минск : ООО «ФУАинформ», 2004. — 742 с.
3. Бухгалтерский учет, анализ и аудит : Учеб. пособие / П. Г. Пономаренко [и др.]; под общ. ред. П. Г. Пономаренко. — 2-е изд., испр. — Минск : Выш.шк., 2007. — 527 с.
4. Дмитриева, О.Г. Леусский, А.И., Малькова, Т.Н. Международные стандарты финансовой отчетности в менеджменте. — М. : Высшее образование, 2007. — 277 с.
5. Ефимова, О.В. Финансовый анализ. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Изд.-во «Бухг. учет», 2002. — 528 с.
6. Ковалев, В. В. Учет, анализ и финансовый менеджмент : Учеб. — метод. пособие. — М. : Финансы и статистика, 2006. — 688 с.
7. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / под ред. Л.И. Ушвицкого, А.А. Мазуренко. — Ростов н/Д.:Феникс, 2009. — 153 с.
8. Мишин, Ю. А. Управленческий учет : управление затратами и результатами производственной деятельности : Монография. — М. : Издательство «Дело и сервис», 2002. — 176 с.
9. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету запасов и признании утратившим силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Мин-ва финансов Респ. Беларусь 12 ноября 2010 г. №133 // КонсультантПлюс: Беларусь. Версия 4000.00.18. [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр». Нац. центр. правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2011.
10. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: Приказ М-ва финансов Рос. Федерации 09.06.2001 №44н (в ред. от 25.10.2010 №132н) // КонсультантПлюс: Рос. Федерация [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр». — Минск, 2011.
11. Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности и признании утратившим силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь: постановление Мин-ва финансов Респ. Беларусь 14 февраля 2008 г. №19 (в ред. от 11.12.2008 г. №187) // КонсультантПлюс: Беларусь. Версия 4000.00.18. [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр». Нац. центр. правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2011.
12. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. - 4-е изд., испр. и доп. - М: ИНФРА-М, 2009. — 512 с.
13. Палий, В.Ф. Основы калькулирования / В.Ф. Палий. — М. : Финансы и статистика, 1987. — 288 с.
14. Романова, Л. Е., Давыдова, Л. В., Коршунова, Г. В. Экономический анализ : Учебное пособие / Л. Е. Романова, Л. В. Давыдова, Г. В. Коршунова. — СПб. : — Питер, 2011. — 336 с.
15. Сустретов, И. Г. Учет полуфабрикатов и деталей в производстве / И. Г. Сустретов. — М : Финансы, 1975. — 62 с.
16. Терехова, В. А. Финансовый учет : Краткий курс. — СПб. : Питер, 2005. — 368 с.
17. Шеремет, А. Д., Сайфулин, Р. С. Финансы предприятий / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин. — М. : ИНФРА-М, 1997. — 343 с.

вой его жизнеспособности, что обуславливает значительный научный интерес к ее исследованию. Вопросы финансовой устойчивости субъектов хозяйствования рассматривают в разное время различные отечественные экономические науки и дисциплины: экономический анализ, теории экономического анализа, финансы предприятий, финансовый менеджмент, экономика предприятия, экономическая теория, теория систем.

В советский период финансовая устойчивость рассматривается экономическим анализом (включает как составные части финансовый анализ, анализ финансового состояния, анализ финансовой отчетности) (Н. А. Русак [11], В. В. Осмоловский, В. И. Стражев, Л. И. Кравченко [13] и другие).

Начиная с 1990-х гг. вопросы финансовой устойчивости наряду с экономическим анализом (В. М. Родионова [10], М. С. Абрютина, А. В. Грачев [1], А. В. Грачев [5] и другие) рассматривают финансы предприятий (А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин [17], А. М. Ковалева, М. Г. Лапуста, Л. Г. Скамай [7] и другие), финансовый менеджмент (М. Н. Крейнина [8], В. Ф. Балащенко [3] и другие), экономика предприятия (И. В. Сергеев [12], О. И. Волков, О. В. Девяткин [18] и другие), а в 2000-е гг. - также теория экономического анализа (А. Д. Шеремет [16]), экономическая теория (Н. И. Базылев, С. П. Гурко, М. Н. Базылева и другие [19]), теория систем (В. М. Вдовин [4]).

В литературе по экономическому анализу советского периода понятие, сущность и содержание финансовой устойчивости не раскрываются. Термины «финансовая устойчивость» и «устойчивость финансового состояния» используются как синонимы, применяется также термин «неустойчивое финансовое состояние». Финансовая устойчивость оценивается по результатам анализа выполнения финансового плана и анализа финансового состояния. Информационной базой оценки финансовой устойчивости выступают данные баланса доходов и расходов и бухгалтерского баланса. Применяемый методический подход к оценке финансовой устойчивости основывается на сравнении отдельных статей бухгалтерского баланса между собой, а также отдельных статей бухгалтерского баланса с данными финансового плана, с целью определения обеспеченности собственными оборотными средствами, определения соответствия фактических запасов нормируемых средств нормативу и обеспеченности запасов предназначенными для них источниками средств, и использовании различных групп коэффициентов (платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости).

В литературе по экономическому анализу 1990-х гг. финансовая устойчивость трактуется авторами как определенное состояние финансовых ресурсов предприятия, как определенное состояние его счетов, как характеристика финансового состояния предприятия и т.д.; приводятся различные характеристики (компоненты) финансовой устойчивости (рентабельность, платежеспособность, оборачиваемость, финансовая независимость и др.); описываются влияющие на финансовую устойчивость факторы (состав и структура имущества и финансовых ресурсов, величина и структура издержек и их динамика по сравнению с денежными доходами и др.); в некоторых определениях финансовой устойчивости учитывается фактор риска. Большинство авторов литературы по экономическому анализу 1990-х гг. также отождествляют понятия «финансовая устойчивость» и «устойчивость финансового состояния». Финансовая устойчивость оценивается исследователями по результатам анализа финансового состояния либо финансового состояния и финансовых результатов по данным бухгалтерского баланса либо бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Авторами применяются в совокупности или отдельно методические подходы к оценке финансовой устойчивости, основанные на:

- определении величины чистых активов;
- сравнении абсолютных величин перегруппированных статей бухгалтерского баланса с целью определения излишка (недостатка) средств для формирования запасов и затрат («методика определения степени (типа) финансовой устойчивости»);
- использовании в совокупности тех или иных групп относительных показателей, как существовавших ранее, так и появившихся в рассматриваемом периоде коэффициентов, характеризующих состояние основных и оборотных средств, структуру пассива (финансовую независимость) и др.

Кроме того, М. С. Абрютина и А. В. Грачев, называющие подход к оценке финансовой устойчивости по данным бухгалтерского баланса, содержащего информацию об остатках по счетам бухгалтерского учета на начало и конец отчетного периода, «статической характеристикой деятельности предприятия», отмечают, что «то или иное состояние предприятия на конец отчетного периода определяется не только тем, что было к началу этого периода, но и всей деятельностью в течение этого периода, всеми происходящими процессами (оборотами)» [1, с.21]. В связи с этим названные авторы предлагают не только собственную «схему статического анализа финансовой устойчивости», но и соответствующий ей «приростной (динамический) анализ финансовой устойчивости». При этом «статический анализ

финансовой устойчивости» основывается на сравнении абсолютных величин перегруппированных статей актива бухгалтерского баланса на финансовые и нефинансовые и статей пассива на собственный и заемный капитал с целью определения «индикатора финансовой устойчивости», а «приростной (динамический) анализ» - на сравнении соответствующих приростов с целью определения «приростного индикатора финансовой устойчивости». М. С. Абрютин и А. В. Грачев приводят также практические рекомендации по управлению финансовой устойчивостью, в которых называют такие функции управления ею, как анализ, прогнозирование.

В литературе по экономическому анализу начиная с 2000 г. во многом сохраняются подходы авторов к раскрытию понятия, сущности и содержания финансовой устойчивости, состава влияющих на нее факторов, оценке финансовой устойчивости, сформулированные в литературных источниках предыдущего периода, однако появляются и новые. Так, финансовая устойчивость трактуется также как определенное движение денежных потоков, как отражение стабильного превышения доходов над расходами, характеристика деятельности организации, как способность сохранять финансовое равновесие в долгосрочном периоде и т.д.; выделяются такие новые характеристики финансовой устойчивости, как сбалансированность доходов и расходов, возможность поступательного развития предприятия и др.; наряду с приведенными выше, называются такие влияющие на финансовую устойчивость факторы, как потенциал предприятия в деловом сотрудничестве, наличие неплатежеспособных дебиторов и др. Кроме того, отдельными авторами рассматриваются условия финансовой устойчивости (финансовое равновесие, хорошее качество активов, достаточность собственного капитала, высокий уровень рентабельности, достаточность ликвидности и др.). Термины «финансовая устойчивость» и «устойчивость финансового состояния» по-прежнему используются большинством авторов как синонимы. Финансовая устойчивость оценивается по результатам анализа отдельно или в совокупности финансового состояния, финансовых результатов, движения денежных средств по данным отдельных форм либо всей бухгалтерской отчетности, а в отдельных работах – и данным бухгалтерского учета, с использованием методических подходов, сложившихся в предыдущем периоде, с учетом появившейся группы показателей финансовой устойчивости, характеризующей состояние взаимоотношений с внешней средой. Среди показателей, характеризующих финансовую независимость, отдельными авторами предлагается рассчитывать коэффициент финансовой устойчивости. Кроме того, в работе А. В. Грачева [5] предлагается проведение и статической, и динамической оценки финансовой устойчивости. При этом статическую оценку названный автор основывает на сравнении абсолютных величин перегруппированных статей актива бухгалтерского баланса на денежные и неденежные и статей пассива на собственный и заемный капитал с целью определения «индикатора финансовой устойчивости». Динамическая же оценка производится путем анализа темпов роста укрупненных статей актива и пассива бухгалтерского баланса, а также путем расчета коэффициента финансовой устойчивости и коэффициентов платежеспособности как по приростам статей бухгалтерского баланса, так и с использованием данных оборотов по счетам бухгалтерского учета. А. В. Грачев рассматривает также вопросы планирования финансовой устойчивости предприятия и ее оптимизации.

В литературе по финансам предприятий и финансовому менеджменту начиная с 1990-х гг. авторы раскрывают сущность и приводят определения финансовой устойчивости, появившиеся изначально в литературных источниках по экономическому анализу 1990-х гг. Оценка финансовой устойчивости осуществляется по результатам анализа финансового состояния по данным бухгалтерского баланса с применением методических подходов, приведенных в литературе по экономическому анализу 1990-х гг. с учетом исходной информационной базы (за исключением подхода М. С. Абрютиной и А. В. Грачева, основанного на определении индикатора финансовой устойчивости).

В литературе по экономике предприятия 1990-х гг. понятие, сущность и содержание финансовой устойчивости не раскрываются, приводятся отдельные относительные показатели оценки финансовой устойчивости, рассчитанные в процессе анализа финансового состояния по данным бухгалтерского баланса.

В литературе по экономике предприятия 2000-х гг. отдельными авторами раскрывается сущность и(или) приводятся определения финансовой устойчивости, представленные изначально в литературных источниках по экономическому анализу 1990-х гг. Финансовая устойчивость оценивается по результатам анализа финансового состояния по данным бухгалтерского баланса с применением методических подходов, приведенных в литературе по экономическому анализу 1990-х гг. (за исключением подхода М. С. Абрютиной, А. В. Грачева, основанного на определении индикатора финансовой устойчивости). Предлагается также расчет коэффициента финансовой устойчивости.

В литературе по экономической теории 2000-х гг. раскрываются понятие и условия финансового равновесия.

В литературе по теории систем рассматривается факторный анализ финансовой устойчивости по цепочке показателей, которая может составляться по данным бухгалтерской отчетности на начало и конец отчетного периода («анализ статики») и (или) по их приростным значениям («анализ динамики»). С конца 1990-х гг. появляются диссертационные исследования вопросов финансовой устойчивости в рамках таких специальностей, как 08.00.01 - Экономическая теория (О. Ю. Разваляева [9] и другие), 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (А. А. Бабич [2] и другие), 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (Е. В. Гребенщикова [6] и другие), 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика (Г. Г. Усачев [15] и другие), а также статьи, посвященные данной проблематике (Н. П. Толстенок [14] и другие).

В диссертационных исследованиях и статьях, наряду с некоторыми из приведенных выше подходов к раскрытию понятия, сущности и содержания финансовой устойчивости, состава влияющих на нее факторов, описанию условий финансовой устойчивости, ее оценке, появляются новые. Так, финансовая устойчивость рассматривается также как совокупность экономических отношений предприятия с другими субъектами хозяйствования, как тренд изменения финансового состояния, как характеристика финансовой системы предприятия и др.; приводятся такие новые характеристики финансовой устойчивости, как финансовое равновесие, рост стоимости компании; кроме рассмотренных выше, называются такие влияющие на финансовую устойчивость факторы, как финансовое состояние, личные качества предпринимателя и др.; называются такие условия финансовой устойчивости, как наличие финансовых ресурсов для развития, платежеспособность. В диссертационных исследованиях и статьях также приводятся способы обеспечения финансовой устойчивости, возможности ее восстановления (устранение неплатежеспособности, восстановление чистого денежного потока в краткосрочном периоде, восстановление финансового равновесия и др.), предлагается комплекс мер по совершенствованию механизма управления ею, процесс и такие функции управления финансовой устойчивостью, как прогнозирование, планирование, анализ, контроль; приводятся модели оптимизации финансовой устойчивости. Ряд авторов рассматривают и «статическую», и «динамическую» характеристику финансовой устойчивости». Поэтому финансовая устойчивость оценивается по результатам анализа отдельно или в совокупности финансового состояния, финансовых результатов, движения денежных средств по данным отдельных форм либо всей бухгалтерской отчетности, а в отдельных работах – и данным бухгалтерского учета, внутренней отчетности. Для динамической оценки применяются показатели, рассчитанные с использованием данных оборотов по счетам бухгалтерского учета, отраженных в отчете о движении денежных средств, либо показатели, рассчитанные с использованием приростов статей бухгалтерского баланса. Наряду с использованием абсолютных и относительных показателей, широко используется методический, основанный на расчете единого интегрального показателя различными статистическими и экономико-математическими методами, а также методический подход, в основу которого положены многофакторные модели.

В литературных источниках по экономическому анализу рассматриваемого периода, а также в диссертационных исследованиях и статьях, авторы, наряду с финансовой устойчивостью, рассматривают экономическую устойчивость и другие виды устойчивости (общую, ценовую, технико-экономическую, социальную и т.д.). При этом финансовая устойчивость рассматривается как часть общей устойчивости, как часть финансово-экономической устойчивости, как комбинация экономической и социальной устойчивости и т.д. Отдельными авторами рассматриваются недостаточная и избыточная финансовая устойчивость, а также оптимальная финансовая устойчивость.

В литературных источниках по экономическому анализу рассматриваемого периода, в диссертационных исследованиях и статьях, также широко обсуждаются вопросы соотношения финансовой устойчивости, финансового равновесия и финансовой стабильности.

А. В. Грачев рассматривает финансовую устойчивость в одном ряду с экономикой, планированием, статистикой, финансами, анализом хозяйственной деятельности предприятия, бухгалтерским учетом, аудитом как «отдельный раздел в блоке экономических дисциплин» [5].

Приведенный в обзоре литературных источников перечень экономических наук и дисциплин и перечень исследуемых в литературных источниках вопросов свидетельствует о том, что:

1. В указанном в настоящей статье периоде:

1.1. Знания о финансовой устойчивости развиваются посредством расширения круга наук и дисциплин, освещающих вопросы финансовой устойчивости, а также расширения рассматриваемых и более углубленного изучения ранее рассмотренных вопросов финансовой устойчивости.

Быстрыми темпами идет развитие знаний о финансовой устойчивости в рамках экономического анализа. Другими науками и дисциплинами вопросы финансовой устойчивости изучаются, в основном, также с позиций экономического анализа, но рассматривается часть вопросов.

1.2. Приращение знаний о финансовой устойчивости идет путем: раскрытия и дальнейшего уточнения понятия финансовой устойчивости, ее сущности и содержания; введения понятия факторов и условий финансовой устойчивости и предложения их видов; введения в определения фактора риска; деления анализа (оценки) финансовой устойчивости на статический и динамический и информационной базы для расчета показателей финансовой устойчивости соответственно по остаткам и по оборотам; предложения вариантов по использованию наряду с бухгалтерской внутренней отчетности; усложнения методик анализа и оценки финансовой устойчивости за счет введения в расчеты дополнительных показателей, агрегированных показателей; предложений отдельных элементов управления финансовой устойчивостью, а также рекомендаций по управлению ею, вариантов мер по совершенствованию механизма управления финансовой устойчивостью.

2. К настоящему времени накоплен большой объем знаний о финансовой устойчивости, который охватывает круг вопросов от вариантов определения понятия финансовой устойчивости до вариантов управления ею, а знания о ней имеют характер как теоретический – понятие, сущность и содержание, механизм управления, так и практический – состав и группировка показателей и методики их расчета, состав информационной базы, управление финансовой устойчивостью.

То обстоятельство, что финансовая устойчивость непосредственно в структуру предмета названных в настоящей статье наук и дисциплин, рассматривающих ее, не входит, не позволяет определить является ли полным круг изучаемых в настоящее время сторон финансовой устойчивости.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 1998. — 256 с.
2. Бабищ, А.А. Организационно-методические подходы к управлению финансовой устойчивостью организации (на примере грузового автомобильного транспорта): автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10; 08.00.05 / А. Н. Бабищ. – Ставрополь, 2008. – 25 с.
3. Балащенко, В. Ф. Финансовый менеджмент : учебно-методическое пособие/ В. Ф. Балащенко, Т.Е. Бондарь. - Минск: ТетраСистем, 2010.-272 с.
4. Вдовин Е.М. Теория систем и системный анализ: Учебник / В.М. Вдовин, Л.Е. Суркова, В.А. Валентинов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. – 640 с.
5. Грачев, А. В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы ее оценки в рыночной экономике: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010. – 400 с.
6. Гребенщикова, Е.В. Финансовая устойчивость промышленного предприятия и способы ее обеспечения: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Е. В. Гребенщикова. – Москва, 2007. – 22 с.
7. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. — 4-е изд., испр. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2009. — 522 с. — (Высшее образование).
8. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент / Учебное пособие. – М.: Издательство «Дело и сервис», 1998. - 304 с.
9. Развальяева, О.Ю. Сущность и обеспечение финансовой устойчивости предприятий в переходной экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01 / О.Ю. Развальяева. - Мн., 2000. - 20 с.
10. Родионова В.М. Финансовая устойчивость в условиях инфляции. – М.: Издательство «Перспектива», 1995.
11. Русак, Н.А. Экономический анализ в условиях самофинансирования предприятий / Н.А. Русак. – Минск : Беларусь, 1989. – 237, [2] с.
12. Сергеев И. В. Экономика предприятия: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 304 с.
13. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник/В. В. Осмоловский, В. И. Стражев, Л. И. Кравченко и др.; Под общ. ред. В. В. Осмоловского.—Мн.: Выш. шк., 1989.— 351 с.
14. Толстенок Н.П. Финансовая устойчивость предприятия и ее место в системе микроэкономического управления / Н. П. Толстенок // Бухгалтерский учет и анализ. - 2003. - №11. - С.50-54. - Библиогр.: (17 назв.).
15. Усачев, Г.Г. Организация и методика экономического анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Г. Г. Усачев. – Воронеж, 2009. – 24 с.
16. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 2-е изд., доп. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 367 с. - (Высшее образование).
17. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. – М., ИНФРА-М, 1997. – 343 с.
18. Экономика предприятия (фирмы): Учебник / Под ред. проф. О.И. Волкова и доц. О.В. Девяткина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2009. — 604 с. — (Высшее образование).
19. Экономическая теория: Пособие для преподават., аспирантов и стажеров /Н.И. Базылев, С.П. Гурко, М.Н. Базылева и др.; Под ред. Н.И. Базылева, С.П. Гурко. – 3-е изд., стереотип. – Мн.: Книжный дом; Экоспектива, 2004. – 637 с.

Вместе с тем, накопленные знания о финансовой устойчивости по своему содержанию имеют противоречивый характер. С одной стороны, эти знания являются многоаспектными, поскольку рассматриваются разными экономическими науками и дисциплинами и включают положения теоретического и практического значения; с другой – несистематизированными, неструктурированными, поскольку одна категория – финансовая устойчивость – рассматривается несколькими экономическими науками и дисциплинами, но приемами одной науки и дисциплины – экономического анализа, вопросы теоретического и практического характера изучаются, в основном, прикладными экономическими науками и дисциплинами. В то время как вопросы финансовой устойчивости рассматривают финансы предприятий, финансовый менеджмент, теория финансов их не изучает.

Кроме того, не объяснены основания изучения названными в данной статье науками и дисциплинами вопросов финансовой устойчивости и их перечня; деления анализа (оценки) финансовой устойчивости на статический и динамический и их назначение; выбора состава показателей и их группировки; выбора состава и объема информационной базы, использования данных остатков и оборотов, содержание и назначение расчетных показателей по оборотам и их отличие от полученных по остаткам.

Не решенными и актуальными остаются, прежде всего, вопросы теоретического характера: понятия финансовой устойчивости и ее определения, сущности и содержания финансовой устойчивости, управления финансовой устойчивостью и ее обеспечения.

Названные проблемы сдерживают получение качественно новых знаний о финансовой устойчивости.

Таким образом, на данном этапе развития знания о финансовой устойчивости существует объективная необходимость их систематизации и структурирования посредством разработки теории финансовой устойчивости. Представляется, что первым шагом на этом пути является определение места финансовой устойчивости в экономической науке.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КУРСОВЫХ И СУММОВЫХ РАЗНИЦ

Д. А. Статкевич, к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности, БГЭУ

Резюме.

В современных условиях внешнеэкономическая деятельность в науке и практике приобретает все возрастающее значение и актуальность. В последнее время курс доллара США и других иностранных валют по отношению к белорусскому рублю вырос в несколько раз, увеличился также объем привлекаемых кредитных ресурсов в иностранной валюте. Изменение курсов иностранных валют обуславливает изменение обязательств и имущества, выраженного в иностранной валюте, на величину курсовых и суммовых разниц. В статье глубоко исследованы и сопоставлены определения, учет и порядок налогообложения курсовых и суммовых разниц.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF ACCOUNTING AND TAXATION SEMESTER AND SUM DIFFERENCES

Statkevich Dzmitry

Abstract. *In modern conditions the foreign economic activity in the science and practice is becoming increasingly important and relevant. In her last time the U.S. dollar and other foreign currencies relative to the Belarusian ruble has increased by several times, also increased in-attracts credit in foreign currency. Change in foreign exchange rates causes changes in liabilities and assets of the expressions in foreign currency, the value of foreign exchange and sum differences. The article thoroughly studied and compared to determine accounting and taxation and exchange sum differences.*

Введение. Изменение курсов иностранных валют обуславливает изменение обязательств и имущества, выраженного в иностранной валюте, на величину курсовых и суммовых разниц. Поскольку указанные разницы влияют на оценку имущества, налогооблагаемую прибыль, необходимо понимать