

Величина переменных издержек на единицу запаса, как правило, постоянна. Объем текущего запаса изменяется по мере расходования запаса. Тогда переменные затраты на обслуживание запаса за период хранения определяются из выражения

$$Z_{\text{пер}} = I_{\text{пер}} \times Q_{\text{пер}} = \frac{I_{\text{пер}} \times Q_{\text{пер}}}{2} \quad (8)$$

При расчете общих затрат на хранение постоянные и переменные затраты суммируются:

$$Z_{\text{в}} = Z_{\text{пст}} + Z_{\text{пер}} \quad (9)$$

Необходимость разделения общих затрат на постоянные и переменные связана с тем, что величина переменных затрат всегда зависит от текущего (среднего) объема запаса на складе, а размер постоянных затрат может различаться в зависимости от условий управления запасами.

Таким образом, для оптимизации процесса управления запасами необходимо на основании экономических расчетов определить наиболее эффективное соответствие затрат по закупке и хранению запасов. Предприятие самостоятельно выбирает политику поставок, определяет наиболее оптимальный способ поставки для различных видов материалов в зависимости от их стоимости, затрат на хранение и поставку, потребности и условий хранения. Экономически обоснованная грамотная политика управления поставками и запасами позволит обеспечить предприятию повышение эффективности производственного процесса, способствовать снижению постоянных затрат.

УДК 330.534.4 (476)

Иванюк И. А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Михальчук Н.А.

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ ОПТИМИЗАЦИИ ПРОЦЕССА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

Повышение эффективности банковского надзора, оптимизация его функций – не только белорусская, но и общемировая задача. Улучшение банковского надзора не может ограничиваться лишь мерами по ужесточению санкций. Практика показывает, что жесткий контроль не является синонимом эффективного надзора. Административное давление усиливает стремление недобросовестных руководителей банков уходить от контроля, предоставлять неполную и недостоверную отчетность. Чем больше норм, предписаний и инструкций, тем активнее ведется поиск путей и способов их нарушения. Усиление административных начал означает, что надзорный орган берет на себя основную тяжесть ответственности за устойчивость конкретного банка, а не банковской системы в целом.

Контроль над банковской деятельностью, безусловно, необходим, и его легче осуществлять, когда система отчетности соответствует международным стандартам. Необходимость перехода на МСФО на сегодняшний день одна из основных задач не только в Республике Беларусь, но и в ряде других стран (например, Евросоюз принял решение о переходе большинства стран-участниц с национальных стандартов отчетности на МСФО с 2005 года). Целью этой крупнейшей за последние 25 лет реформы является улучшение прозрачности публикуемой отчетности и создание дополнительных предпосылок к развитию финансовых рынков Европы.

Нельзя назвать белорусскую отчетность однозначно «плохой» или «хорошей». У нее свои задачи. Аналогичная ситуация с отчетностью существует во многих других странах. Поэтому, в ряде государств было принято решение о переходе к использованию МСФО как «общего знаменателя», на основании которого, можно разрешить различные про

блемные вопросы (например, определить наиболее выгодного инвестора путем составления отчетности кандидатов согласно МСФО)

Переход на международные стандарты финансовой отчетности, прозрачная структура собственности, – по-нашему мнению, одно из наиболее разумных решений, которое позволило бы белорусскому банковскому сектору консолидироваться и регулировать количество и деятельность банков.

В качестве основных стимулов перехода на МСФО в Республике Беларусь эксперты выделяют следующие:

- ✓ выход на зарубежные рынки капитала и снижение цены привлекаемого капитала;
- ✓ возможность более эффективного использования информации для принятия управленческих решений;
- ✓ приток иностранных инвестиций в экономику;
- ✓ большая прозрачность банков и, как следствие, улучшение имиджа бизнеса за рубежом;

✓ улучшение качества статистической информации и возможность ее сопоставления. Можно выделить следующие цели создания МСФО:

⇒ формировать и публиковать учетные стандарты, которые должны приниматься во внимание при составлении финансовой отчетности, и тем самым способствовать их принятию и соблюдению во всем мире,

⇒ работать в целом над улучшением и гармонизацией правил, учетных стандартов и процедур, касающихся представления финансовой отчетности

Европейский союз, Россия и большинство стран Азии в ближайшее время обязаны полностью перейти на МСФО, что в последствии может негативно отразиться на состоянии Республики Беларусь, по причине того, что потребности финансовой отчетности тесно переплетены с задачами международного сотрудничества.

Кроме того, составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО дает более достоверную и объективную картину состояния банка, тем самым снижая для кредитора риски, связанные с непрозрачностью финансовой отчетности. Таким образом, переход на МСФО позволит снизить цену привлекаемого капитала, что повысит конкурентоспособность бизнеса и снизит расходы, а также положительно скажется как на результатах отдельного банка, так и на банковской системе в целом

Для полного изучения состояния банковской системы и банковского надзора, решения проблем в банковской системе Республики Беларусь и оказания поддержки, международным организациям необходимо предоставлять отчеты о финансовом положении и результатах деятельности банков в соответствии с международными стандартами

Для преодоления затруднений в связи с переходом на МСФО банк должен обеспечить

- во-первых, наличие квалифицированного персонала (повысятся требования к уровню знаний руководителей среднего и высшего звена, к знаниям и навыкам сотрудников бухгалтерии, требования к качеству корпоративного управления; отечественной банковской системе придется жить по международным стандартам, которые позволят достичь высокого уровня прозрачности операций и, соответственно, высокой эффективности финансового управления и контроля, что в последствии привлечет иностранный капитал);

- во-вторых, разработать собственные методики и техники расчетов, четко определить учетную политику, а затем осуществить автоматизацию процесса составления отчетности.

Автоматизированная система должна быть гибкой, позволяющей максимально адаптировать свои универсальные механизмы под понимание МСФО специалистами конкретного банка.

Гибкость программного обеспечения предполагает оперативное внесение изменений. Желательно предусмотреть внесение части изменений самими пользователями (например, изменение структуры основных отчетов, формы приложений и т.д.). Так же

программное обеспечение должно непременно учитывать наличие "человеческого фактора" в подготовке отчетности. Очень важным требованием является построение процесса сбора и анализа информации от подразделений и консолидируемых структур. Лишь все эти меры в комплексе позволяют банку перейти на МСФО.

К определенным основополагающим принципам МСФО относят:

- понятность;
- уместность;
- существенность;
- надежность;
- правдивое представление
- преобладание сущности над формой;
- нейтральность (непредвзятость);
- осмотрительность;
- надежность и полнота;
- сопоставимость (как за разные периоды, так и с отчетностью других компаний);
- своевременность;
- соотношение выгод от финансовой отчетности и затрат на ее составление
- достоверное и объективное представление

Совершенно очевидно, что многие из этих принципов нашли отражение в белорусских нормативных актах по бухгалтерскому учету и отчетности. Однако это не свидетельствует о том, что мы продвинулись во внедрении МСФО. Во-первых, некоторые принципы у нас скорее декларируются, чем соблюдаются (принцип преобладания сущности над формой, правдивое представление отчетности и др.) а во-вторых, отчетность только тогда считается соответствующей МСФО, когда она отвечает требованиям всех действующих стандартов.

Для наглядного представления ситуации сложившейся в связи с введением МСФО в Европе, достаточно посмотреть на следующие рисунки[9]:



Рис. 1. МСФО в Европе (2003г.)



Рис. 2. МСФО в Европе (2005г.)

- планируется сделать МСФО обязательным
- планируется разрешить МСФО

Как видим, в 2003 году лишь часть стран Европы планировала разрешить и сделать обязательным МСФО. Но если посмотреть на рисунок 2, отражающий данную ситуацию в 2005 году, то четко видно, что Беларусь, наряду с Молдовой и Албанией представляет собой "белое пятно" на карте Европы.

Существует ряд причин, подтверждающие эффективность введения МСФО в Республике Беларусь. Если рассматривать банковскую систему в целом, то, по нашему мнению, введение МСФО позволит повысить её прозрачность (в противном случае каждый раз придется прибегать к услугам экспертов, что связано с дополнительными за-

тратами времени и денег, а также может существенно замедлить сам процесс принятия решения), оценить реальную степень капитализации. Также необходимо отметить, что это предоставит новые возможности как бизнесу, так и государству в целом, в том числе облегчает процесс банковского надзора. Эти множество других доводов ещё раз свидетельствует о необходимости проведения активной работы по введению МСФО в Республике Беларусь.

Проблема введения и перехода стран на МСФО на сегодняшний день является очень актуальной: финансовая отчётность составленная в соответствии с международными стандартами позволяет выполнять и обеспечивать процессы ранее невозможные с национальной отчётностью (стандартами), что в последствии может положительно отразиться как на результатах деятельности отдельного банка (банковского учреждения), так и на результатах всей экономики в целом

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Е.В. Барулина, Л.В. Шпакова Как пользоваться МСФО – М: Альфа-Пресс, 2006. – 128 с.
2. Жданович Н. МСФО – новый стиль мышления // «Белорусы и рынок» - 2006г. - № 15.
3. Сурмач А. Международные стандарты финансовой отчётности: сквозь тернии в практику. // «Национальная экономическая газета» - 2005г. - № 20
4. Л. Шпакова. Как пользоваться МСФО. – М : Альфа-Пресс, 2006. – 128 с.
5. <http://www.nbrb.by/Education/EduCenter/themesemintemp.asp?SemInId=140>
6. <http://www.nbrb.by/publications/requirep/>
7. <http://belpages.com/news/wmprint.php?ArtID=4307>
8. <http://www.cbr.ru>
9. <http://www.bel.biz/development/audit/msfo/?pid=4772>
10. <http://www.c-concordia.org/msfo.htm>

УДК 330.534.4 (476)

Иванюк И. А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Михальчук Н.А.

#### ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ПОСРЕДСТВОМ ВВЕДЕНИЯ ИНСТИТУТА КУРАТОРСТВА

Банковский надзор играет значительную роль в развитии экономики каждой страны. Банковский надзор – комплекс мероприятий, который направлен на обеспечение регулярного наблюдения и периодических проверок финансово-хозяйственной деятельности и организации работы в банке и его учреждениях.

В большинстве стран банковский надзор рассматривается как одна из важнейших функций центрального банка или министерства финансов. Основным органом, осуществляющим надзор за деятельностью коммерческих банков и кредитных учреждений в Республике Беларусь, является Национальный банк Республики Беларусь (НБРБ). Его основная задача - обеспечение развития и стабильности банковской системы, доверия к ней, сокращение риска потерь для кредиторов и вкладчиков банков. Но с каждым годом осуществлять это становится всё сложнее, ввиду увеличения риска потерь, вызванного ростом кредитной задолженности как населения, так и других субъектов хозяйствования.

Система регулирования деятельности банков, которой сейчас придерживается Национальный банк, уже недостаточно. Она включает в себя два элемента: пруденциальный надзор (деятельность банка оценивается по результатам анализа его отчетности) и контактный (инспекторы непосредственно в банке проверяют его работу на основе первичных документов)