

## ОЦЕНКА И УЧЕТ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

**Актуальность темы.** Инфляция представляет собой одну из наиболее острых проблем современного развития экономики во многих странах. Она проявляется в обесценивании денег по отношению к товарам и иностранным валютам, сохраняющим стабильность.

Инфляционные процессы оказывают существенное влияние на данные бухгалтерского учета и отчетности. Поэтому возникает необходимость пересмотра применяющихся учетных принципов и обеспечение возможности корректировки учетной информации с учетом действия инфляционных факторов.

В целом, негативным является не сам факт наличия инфляции, а ее последствия для экономики.

Следует принимать во внимание тот факт, что Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2011 год инфляция прогнозируется на уровне 7-8%, а уже за два первых месяца этот показатель уже достиг 4,2 процента [1].

В Беларуси инфляция в феврале 2011 года в месячном исчислении составила 2,7%, тогда как в среднем по странам ЕС потребительские цены выросли на 0,4%. Таким образом, белорусская инфляция почти в 7 раз превысила среднеевропейскую.

По оценке Белстата, индекс потребительских цен на товары и платные услуги населению за период с 1 по 9 марта 2011 года составил 100,5% [2].

В Республике Беларусь не предусмотрена полная корректировка статей бухгалтерской отчетности с учетом темпов инфляции.

Поэтому представляется целесообразным использование опыта ведения учета и составления финансовой отчетности в условиях воздействия инфляционных процессов, накопленного в мировой учетной практике.

**Целью исследования** является выявление основных проблем, связанных с наличием инфляционных процессов в экономике и определение защитных механизмов с точки зрения бухгалтерского учета.

### **Материалы и методы исследования.**

Важнейшим элементом отчетности является капитал организации. Согласно МСФО, капитал следует рассматривать как остаточную долю участия в активах организации после вычета всех ее обязательств.

Сохранение собственного капитала является необходимым условием признания прибыли. Номинальное увеличение стоимости активов вследствие инфляции, соответствующее общему росту уровня цен, должно рассматриваться, в качестве *корректировки стоимости реального функционирующего капитала и включаться в резерв инфляционного прироста капитала.*

В связи с этим при построении финансовой системы предприятия работники экономических служб сталкиваются с необходимостью выбора концепции поддержания капитала.

– *Финансовая концепция поддержания капитала* состоит в том, что за отчетный период прибыль считается заработанной только в том случае, если стоимость чистых активов на конец периода превышает стоимость чистых активов на начало периода после перечислений собственникам. Концепция предполагает измерение активов по первоначальной стоимости и себестоимости.

- *Физическая концепция поддержания капитала* заключается в том, что за отчетный период прибыль считается заработанной тогда, когда физическая производительность компании в конце отчетного периода превышает физическую производительность в начале отчетного периода после вычета всех вкладов собственников и распределений между ними в течение отчетного периода. Эта концепция в качестве основы для измерения активов принимает оценку по восстановительной (текущей) стоимости.

Принципы подготовки и составления финансовой отчетности по МСФО предусматривают четыре возможных подхода к оценке элементов финансовой отчетности.

*Историческую стоимость* — активы учитываются по величине денег и денежных эквивалентов, уплаченных при приобретении. Обязательства учитываются по величине выгоды, полученной взамен на обязательство на момент возникновения обязательства.

*Текущую рыночную стоимость* — активы учитываются по величине денежных средств или денежных эквивалентов, которая необходима, чтобы приобрести активы в настоящий момент. Обязательства учитываются по недисконтированной сумме денежных средств, которая необходима для погашения обязательств в настоящий момент времени.

*Стоимость реализации* — активы учитываются по величине денежных средств или денежных эквивалентов за минусом расходов на реализацию. Обязательства оцениваются по величине денег или денежных эквивалентов, которая необходима для выполнения обязательства при обычных условиях ведения бизнеса.

*Приведенную стоимость* — активы оцениваются по приведенной стоимости чистых будущих входящих денежных потоков, которые будут созданы при использовании актива при обычных условиях ведения бизнеса. Обязательства оцениваются по приведенной стоимости чистых будущих исходящих денежных потоков, которые будут необходимы, чтобы выполнить обязательство.

В белорусской системе бухгалтерского учета за основу оценки активов и обязательств принята историческая стоимость. Однако в мировой практике применение находят все указанные выше способы оценки активов и обязательств. Существуют четыре концепции оценки активов и обязательств в бухгалтерском балансе, а также прибыли и убытков за период:

- Учет по исторической стоимости.
- Учет в соответствии с постоянной покупательной способностью.
- Учет в соответствии с текущей стоимостью активов и обязательств.
- Сочетание различных концепций учета

*Традиционная концепция оценки активов и обязательств по исторической стоимости.*

Особенности:

- Операции отражаются в бухгалтерском учете по исторической (действующей на момент совершения операции) денежной оценке.
- События, в отношении которых не существует денежной оценки, игнорируются.
- Доход признается в бухгалтерском учете в том периоде, когда происходит реализация выручки в форме денежных средств или какой-либо другой форме, при учете того, что конвертация в денежные средства произойдет в ближайшем отчетном периоде.
- Прибыль за период равна разнице между доходом за период и потребленной стоимостью активов, направленных на получение выручки (стоимость использованных материально-производственных запасов, амортизация основных средств и т.п.).
- При оценке активов, доходов и расходов действует принцип осмотрительности. То есть признание активов и доходов с большей осторожностью, чем обязательств и расходов.

«+» концепции учета по исторической стоимости:

- Простота и однообразность применения.
- Снижение субъективизма в бухгалтерском учете.
- Относительная сопоставимость отчетности различных предприятий ввиду однообразности применяемых методов оценки.

«-» концепции учета по исторической стоимости:

- Субъективизм на отдельных участках учета приводит к снижению достоверности отчетности за счет:
- переоценки внеоборотных активов по рыночной стоимости;
- определения метода амортизации, срока полезного использования актива, ликвидационной стоимости актива, а также регулярного пересмотра первоначальных оценок;
- учета стоимости запасов по чистой цене реализации, если она ниже, чем стоимость затрат;
- субъективности в оценке доли затрат и прибыли, которая относится к текущему периоду при учете долгосрочных договоров подряда.
- Отсутствие отражения в отчетности событий, которые не имеют денежной оценки, может привести к тому, что отчетность компании не будет достоверно отражать ее состояние.
- При оценке неопределенности, которая существует в отношении бизнеса, невозможно полагаться на финансовую отчетность компании, так как она не отражает фактического положения вещей. [3]

На настоящий момент в качестве альтернативы учета по исторической стоимости можно предложить несколько концепций:

1. Концепция поддержания покупательной способности.
2. Концепция учета по текущей стоимости.
3. Комбинация двух указанных выше концепций

*Учет в соответствии с концепцией поддержания покупательной способности.* В соответствии с концепцией поддержания стабильной покупательной способности все элементы отчетности переоцениваются с целью обеспечения стабильной покупательной способности капитала. Таким образом, стоимость активов и обязательств корректируется на индекс инфляции. Обычно корректировка на инфляцию производится на дату подготовки бухгалтерской отчетности. Корректировка на индекс инфляции производится обособленно для монетарных (денежных) и немонетарных (неденежных) [4].

*Концепция учета по текущей стоимости.* Концепция учета по текущей стоимости основана на стоимости потерь. Для того чтобы определить стоимость потерь, необходимо производить переоценку материальных запасов и внеоборотных активов. Все остальные активы и обязательства, которые обычно являются монетарными по природе, не нуждаются в переоценке.

Так же необходимо отметить, что с 2011 г. была отменена возможность использования метода ЛИФО, который эффективен в условиях инфляции.

В условиях инфляции, метод ФИФО ведет к занижению себестоимости и к завышению остатка материальных ресурсов по балансу.

Метод ЛИФО позволяет предприятию лучше адаптироваться к условиям инфляции и экономить денежные средства путем занижения налогооблагаемой прибыли отчетного периода. В следующем отчетном периоде сэкономленные ранее денежные средства обесценятся и их нельзя будет применить с той же пользой, что и в предыдущем отчетном периоде [5].

Анализируя действующую в Республики Беларусь нормативную базу, регулиующую вопросы учета капитала, можно сделать вывод об обязательном использовании всеми предпринятиями элементов финансовой концепции поддержания капитала. Это, прежде всего, проявляется в использовании оценки по исторической (первоначальной) стоимости, а также в расчете и анализе величины чистых активов. Однако в полной мере указанная концепция не применяется, так как прибыль признается по принципам, несколько отличным от МСФО. Также не производится корректировка стоимости активов, которая в МСФО считается поддержанием капитала.

#### Список цитированных источников

1. Финансовый и товарный рынки [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.profi-forex.by/news/entry5000004286.html> - Дата доступа: 03.04.2011
2. Экономические новости [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://news.tut.by/165210.html> – дата доступа: 15.04.2011
3. Концепции капитала и поддержания капитала [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://capital-bin.ru/article/46-koncepcii-kapitala-i-podderzhanija-kapitala.html> - дата доступа: 24.03.2011
4. Стандарт IAS 29. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики. [Электрон.ресурс] – Режим доступа - [http://consulting.ru/econs\\_wp\\_2289](http://consulting.ru/econs_wp_2289) - Дата доступа: 15.03.2011
5. Журнал «Расчет» [Электрон. ресурс] – Режим доступа: [http://art.thelib.ru/business/audit/rasstaemsya\\_s\\_lifo.html#ixzz1K2jVxtkf](http://art.thelib.ru/business/audit/rasstaemsya_s_lifo.html#ixzz1K2jVxtkf) – Дата доступа: 23.04.2011

УДК 336.71

Положевец Е.С.

*Научный руководитель: ст. преподаватель Кайдановский С.П.*

### КРЕДИТОВАНИЕ ЖИЛЬЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПОИСК АЛЬТЕРНАТИВНЫХ ПУТЕЙ

Цель исследования - выявить недостатки существующей системы финансирования недвижимости в РБ, определить оптимальный альтернативный путь развития.

Объект исследования - модели жилищного кредитования в РБ.

Обеспеченность населения страны жильем является одним из важнейших направлений социально-экономического развития государства. Т.к. цены на жилье достаточно велики, гражданам приходится прибегать к заимствованию средств у банков. Проблемой является поиск оптимальных путей финансирования. С 1994 года в Беларуси активно используется система льготного кредитования, что составляет 95% от общего числа кредитов на жилье. Если учесть опыт зарубежных стран, становится очевидным, что данная система не актуальна по ряду причин, основной из которых является большая нагрузка на госбюджет. Поэтому возникает необходимость поиска иных путей финансирования жилищного строительства.

Достойной альтернативой может стать ипотечное кредитование. В мировой практике активно используются европейская одноуровневая, немецкая система стройсбережений и американская двухуровневая модели ипотеки. Незрелость рынка ценных бумаг не позволяет полноценно использовать американскую модель. Система же стройсбережений, как разновидность европейской модели, имеет все предпосылки для использования