

Главное отличие адаптивной модели учета от других систем учета состоит в том, что она должна быть приведена к табличным структурам, как в математике, – естественным образом ей соответствуют математические структуры, называемые матрицами, которые по определению не что иное, как таблицы чисел.

Данное обстоятельство позволяет совершенно по-новому решать проблемы формирования балансовых отчетов и их анализа как решения математических уравнений, но связывающее между собой не отдельные числа, а различные структуры чисел, организованные в виде аналогов бухгалтерских табличных структур: матриц, векторов (отдельных строк и столбцов) и отдельных числовых величин – скаляров [4].

Матрицы решений представляют собой информационные объекты, содержащие алгоритмы преобразования и соответствия входной и выходной информации. Для этого требуется принять еще одно концептуальное решение – сформировать достаточно строгую и одновременно прозрачную систему критериев подобия, которая будет представлена как концепция эквивалентности форм представления и алгоритмов преобразования бухгалтерской информации.

Благодаря этому, результаты, полученные в системе моделей ситуационно-матричной бухгалтерии, всегда и без особых проблем могут быть переведены в соответствующие и привычные формы их представления в системе понятий и категорий традиционного бухгалтерского учета и наоборот [3].

Все вышеизложенное определяет цель предложений – создание адаптивной модели диграфической бухгалтерии и финансовой отчетности как методологической и информационно-технологической базы для осуществления процесса гармонизации национальных систем учета, их интеграции в международно-признанную систему учета и финансовой отчетности [2].

Именно такая, универсальная и легко адаптируемая к национальным особенностям учета, но тематически определенная, технологически обоснованная и обеспеченная необходимой информацией модель, может стать базой, относительно которой может и должна проводиться работа по гармонизации – нахождению общих точек зрения на проблемы, несмотря на существующие различия национальных и международно-признанных систем учета.

Список цитированных источников

1. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации ПБУ 4/99: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н.
2. МСФО (IAS) 1: Представление финансовой отчетности
3. Куркина, Кира. Как «подружить» МСФО и РСБУ / К. Куркина, Т. Колесникова, [Электронный ресурс] – Режим доступа: [//www.gaap.ru](http://www.gaap.ru)
4. Переход на МСФО – основные этапы [Электронный ресурс] – Режим доступа: [//www.msfofm.ru](http://www.msfofm.ru)
5. Щадилова, С.Н. МСФО: основные различия между техникой учета в России и за рубежом, [Электронный ресурс] – Режим доступа: [//www.elitarium.ru](http://www.elitarium.ru)

УДК 657.37

Ворожун В.С.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Астафьева В.А.

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, г. Гомель, РБ

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ОТРАЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ В ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

На сегодняшний день в мировой экономике наблюдается возрастание интеграционных процессов, как на уровне отдельных компаний, так и на уровне экономик различных государств. Это существенно повышает актуальность представления крупными отечественными предприятиями отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО). Результатом подготовки белорусским предприятиям финансовой отчетности по МСФО станет расширение круга заинтересованных пользователей (инвесторов, кредиторов, поставщиков), для которых соблюдение принципа справедливой оценки активов и обязательств является гарантией достоверности анализируемых данных. В итоге белорусские предприятия могут получить ряд преимуществ: увеличение объема привлекаемых прямых иностранных инвестиций, привлечение иностранных кредитов по более низким ставкам, получение отсрочки платежей от поставщиков на более длительный срок и др.

В этой связи считаем необходимым рассмотреть один из важнейших аспектов учета активов и обязательств по справедливой стоимости: раскрытие информации по финансовым рискам предприятия. При этом особое внимание необходимо уделить трактовке финансовых рисков и их видов.

Законодательство РБ на сегодняшний день не содержит определения финансового риска. В правовом поле страны определено только понятие «банковский риск». Причем к банковским рискам отнесены кредитный, рыночный, процентный, фондовый, товарный, валютный и риск ликвидности [1].

В то же время различаются определения валютного и ценового рисков, приводимые в различных правовых актах. Так, Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь № 139 от 28.09.2006 г. определяет рыночные риски исключительно с позиции вероятности потерь [1]. В свою очередь «Инструкция о порядке раскрытия информации и представления бухгалтерской отчетности о

финансовых инструментах» определяет рыночные риски с позиции колебания стоимости финансовых активов и обязательств, как в отрицательную, так и в положительную сторону [2]. Такое несоответствие специалисты объясняют тем, что целью первого документа является выполнение банками нормативов безопасного функционирования, а целью второго – раскрытие полной и достоверной информации о финансовых инструментах в соответствии с Государственной программой перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь [3].

Проанализировав различные трактовки финансового риска в научной литературе, мы разделяем точку зрения ученых Кравец Л. М. и Ворожуна А. С., согласно которой финансовый риск можно рассматривать как вероятность отклонения фактической стоимости финансовых активов или обязательств от ожидаемой в результате наступления нежелательных событий денежно-кредитного характера. На наш взгляд, такой подход в наибольшей степени соответствует Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и может быть использован при раскрытии информации по финансовым рискам предприятия.

Основными видами финансовых рисков, согласно вышеназванному документу, являются: рыночный (валютный, процентный, ценовой), кредитный и риск ликвидности [4]. Рассмотрим более подробно характеристику каждого из этих рисков и требования международного стандарта по его раскрытию в финансовой отчетности. При этом отметим, что под финансовым инструментом в документе понимается любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен [4].

По рыночному риску предприятие должно раскрыть следующую информацию:

- анализ чувствительности предприятия к каждому виду рыночных рисков, которым оно подвержено на конец отчетного периода, с отражением эффекта, какой оказали бы на прибыль или убытки и капитал предприятия изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска, которые были обоснованно возможными на эту дату;
- методы и допущения, использованные при подготовке анализа чувствительности;
- изменения использованных методов и допущений по сравнению с предыдущим периодом и причины таких изменений.

Остановимся более подробно на основных разновидностях рыночных рисков: валютном и процентном. Валютный риск – риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют [4]. Считаем, что информацию о валютном риске предприятия целесообразно представить в виде таблицы 1:

Таблица 1 – Модель представления информации о валютном риске предприятия

Наименование валютной пары	Изменение курсов, %	Влияние на чистую валютную позицию (ЧВП * на изменение курсов)
USD/EUR	+	+ Σ
	-	- Σ
USD/BYR	+	+ Σ
	-	- Σ
Прочие	+	+ Σ
	-	- Σ

Таким образом, пользователь отчетности получает информацию о возможном колебании ЧВП предприятия в положительную и отрицательную сторону в разрезе видов валют.

Процентный риск – риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок [4]. Информацию о процентном риске предприятия целесообразно представить в виде табл. 2.

Таблица 2 – Модель представления информации о процентном риске предприятия

Показатели	До востребования	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
Активы					
Итого активов нарастающим итогом					
Обязательства					
Итого обязательств нарастающим итогом					
ГЭП					
Коэффициент разрыва					

Поясним, что в таблице 2 приводятся активы и обязательства, подверженные колебаниям процентной ставки (т.е. кредиты, займы, депозиты, финансовые вложения с плавающими процентными ставками). ГЭП представляет собой величину разрыва между процентными активами и обязательствами определенной группы срочности.

Кредитный риск – риск того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств [4]. Предприятие должно раскрыть следующую информацию по видам финансовых инструментов:

- сумму, наилучшим образом отражающую максимальный размер кредитного риска, которому предприятие подвержено на конец отчетного периода, без учета какого-либо удерживаемого обеспечения или других использованных механизмов повышения качества кредита;
- описание удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита;
- информацию о качестве финансовых активов в отношении кредитного риска, которые не являются просроченными или обесцененными;
- балансовую стоимость финансовых активов, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены.

Кредитному риску предприятия реального сектора экономики подвергаются в основном в отношении дебиторской задолженности покупателей. Информацию о кредитном риске в отчетности целесообразно предоставлять в виде таблицы 3:

Таблица 3 – Модель представления информации о кредитном риске предприятия

Финансовые активы	Характер актива	Сроки погашения	Сумма
Класс финансового актива	Не просроченный	-	x_1
	Просроченный	До 3 месяцев	x_2
		От 3 месяцев до 1 года	x_3
		Более 1 года	x_4
	Всего		$\sum_{i=1}^n x_i$

Риск ликвидности – риск того, что у предприятия возникнут сложности при исполнении финансовых обязательств [4]. По риску ликвидности предприятие должно раскрывать:

- анализ финансовых обязательств по срокам погашения, оставшимся на конец отчетного периода в соответствии с договором;
- описание того, как предприятие управляет риском ликвидности.

Модель представления информации по риску ликвидности в табличном виде аналогично модели представления информации по кредитному риску.

Таким образом, составление белорусскими предприятиями финансовой отчетности в соответствии с МСФО расширит круг пользователей отчетности и приведет к получению ряда преимуществ. Вместе с тем, в целях соблюдения принципа справедливой оценки в учете обязательств и активов необходимо достоверно раскрывать информацию по различным финансовым рискам. Считаем, что реализации этого требования будет способствовать использование предлагаемых автором моделей представления информации о финансовых рисках.

Список цитированных источников

1. Об утверждении Инструкции об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь № 139 от 28.09.2006 г. – Режим доступа: <http://nbrb.by/legislation/BankRegul/>
2. Инструкции о порядке раскрытия информации и представления бухгалтерской отчетности о финансовых инструментах: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь №164 от 22.12.2006 г. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/buhuchet/standards/post164/>
3. Кравец, Л.М. Сущностные аспекты финансовых рисков корпорации / Л.М. Кравец, А.С. Ворожун // Актуальные вопросы экономич. развития: теория и практика в современных условиях: Межд. науч.-практич. конференц., 27–28 октября 2011 г.: III Чтения, посвящённые памяти М.В. Научителя / редкол.: Б.В. Сорвилов, О.С. Башлакова (отв. ред.) [и др.]. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2011. – 278 с.
4. Финансовые инструменты: раскрытие информации (IFRS 7). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ey.com/BY/ru/Services/Assurance/Accounting-and-Financial-Reporting/AABS---IFRS---7-Archive>

УДК 330.4(476)

Кременевская А.И.

Научный руководитель: старший преподаватель Шепетько О.В.

Барановичский государственный университет, г. Барановичи, РБ

АНАЛИЗ ТРАНСПОРТНЫХ ИЗДЕРЖЕК И ВОЗМОЖНОСТИ ИХ СНИЖЕНИЯ НА ОАО «БАРХИМ»

В настоящее время, в условиях повышения конкуренции, каждое предприятие стремится реализовать свои конкурентные преимущества. На рынке бытовой химии немаловажную роль играет стоимость продукции. Поэтому необходимо сконцентрировать усилия предприятий на сокращении себестоимости без ущерба качеству. Поставленную задачу можно реализовать посредством проведения анализа транспортных издержек и соответственной корректировки политики дистрибьюции.