

моделей (3). Стремление во что бы то ни стало применить математическую модель может не дать хороших результатов из-за отсутствия хотя бы некоторых необходимых условий.

В соответствии с современными научными представлениями системы разработки и принятия хозяйственных решений должны сочетать формальные и неформальные методы, взаимоусиливающие и взаимодополняющие друг друга. Формальные методы являются, прежде всего, средством научно обоснованной подготовки материала для действий человека в процессах управления. Это позволяет продуктивно использовать опыт и интуицию человека, его способности решать плохо формализуемые задачи.

Применение экономико-математических методов и моделей позволяет существенно улучшить качество планирования и получить дополнительный эффект без вовлечения в производство дополнительных ресурсов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Замков О.О., Толстопятенко А.В., Черемных Ю.Н., Математические методы в экономике. Учебник. - М.: МГУ им. М.В. Ломоносова, Изд. «ДИС», 1997.
2. Коршунов Н.И., Плясунов В.С., Математика в экономике. - М.: Изд. «Вита-Пресс», 1996.
3. Кузнецов Ю.Н., Кузубов В.И., Волощенко А.Б., Математическое программирование. - М.: Высшая школа, 1976.
4. Солодовников А.С., Бабайцев В.А., Брайлов А.В., Математика в экономике. Учебник: В 3-х ч. Ч.1. - М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Юдин Д.Б., Гольштейн Е.Г., Задачи и методы линейной программирования. - М.: Сов. Радио, 1964.
6. Корманов В.Г. Математическое программирование. Учеб. пособие. 3-е издание – М: Наука 1986.

УДК 336.711.6

**КИВАКО Н.Н.**

*Научный руководитель: Оперовец Т.В., доцент*

#### ПРИБЛИЖЕНИЕ БЕЛОРУССКОЙ ОТЧЕТНОСТИ К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

От содержания бухгалтерской отчетности зависит полнота и объективность оценки финансового состояния предприятия, стабильность хозяйственных связей между субъектами хозяйствования. В связи с этим в последнее время активно обсуждается тема перехода на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Совершенствование отчетности и приближение ее к международным стандартам является одной из основополагающих проблем создания качественной информационной базы для финансового анализа. Раньше большинство крупнейших европейских компаний представляли финансовую отчетность в соответствии с национальными стандартами и правилами.

В 2002 году Европейская комиссия приняла директиву, согласно которой все компании, прошедшие процедуру листинга на биржах, с 1 января 2005 года должны составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Сделано это для улучшения прозрачности публикуемой отчетности и создания дополнительных предпосылок к развитию финансовых рынков Европы.

Новые стандарты во многом основаны на концепции справедливой стоимости, что делает отчетность организаций более прозрачной, чем сейчас, и представит инвесторам более ясную картину корпоративных финансов.

Некоторые крупные финансовые компании в Европе стали применять МСФО для составления консолидированной отчетности еще в 1990-х. Практика за последние годы показала, что в зависимости от того, национальными правилами или международ-

ными стандартами руководствуется компания при составлении финансовой отчетности, зависит окончательный финансовый результат деятельности (прибыль или убыток). Это еще раз доказывает, что, для того чтобы сделать сопоставимый анализ финансового положения любой компании (вне зависимости от страны ее местонахождения), инвесторам нужны единые международные стандарты бухгалтерской отчетности. В противном случае придется прибегать к услугам экспертов, что связано с дополнительными затратами времени и денег, а также может существенно замедлить сам процесс принятия решения. Именно поэтому главная цель МСФО в целом - достижение глобальной унификации бухгалтерских стандартов [1].

В период развивающихся рыночных отношений в РБ и интеграции белорусской экономики в мировую экономическую среду особо значимыми представляются процессы реформирования бухгалтерской отчетности, осуществляемые в направлении ее соответствия Международным стандартам. В нашей стране давно возникла необходимость создания такой структуры и содержания отчетности, которые бы, основываясь на международных стандартах, учитывали национальные особенности экономики, нормативно-правовой базы, методологии учета и в полной мере отвечали современным вопросам управления.

В Беларуси существует документ, определяющий направление реформы финансовой отчетности - Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, принятая Советом Министров РБ в 1998 г. Нацбанк РБ принял решение о разработке на основе международных стандартов финансовой отчетности и уже утвердил ряд Национальных стандартов финансовой отчетности, подготовленных на основе МСФО и обязательных для применения банками при составлении дополнительных форм отчетности.

Однако на практике выясняется, что этого недостаточно. Непосредственные составляющие финансовой отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении собственных средств, отчет о движении денежных средств) составляются белорусскими компаниями и банками в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета. И если у компании возникает необходимость представить инвестору либо другой заинтересованной стороне отчетность в соответствии с МСФО, она несет дополнительные затраты времени и денег на ее составление, обычно с помощью услуг внешних консультантов.

По сравнению с прежними формами бухгалтерской отчетности, новые, в частности бухгалтерский баланс, стали менее подробными. Теперь, например, строки, где показывают стоимость нематериальных активов, резервных фондов расшифровывать не нужно. Здесь указывают только общую сумму. Кроме того, дебиторская и кредиторская задолженность, финансовые вложения не расшифровываются по срокам их погашения - долгосрочные и краткосрочные. Также одной строкой приводятся данные о долгосрочных и краткосрочных кредитах и займах.

В формах бухгалтерской отчетности появилось и кое-что новое. Так, теперь в балансе есть строки, где бухгалтеры должны отражать новые показатели: «Доходные вложения в материальные ценности», «Добавочный фонд» [4].

Международные стандарты финансовой отчетности изначально создавались с целью обеспечить всех заинтересованных пользователей нейтральной и объективной информацией о работе компании. Переход на МСФО предоставляет новые возможности, как бизнесу, так и государству в целом.

В качестве микроэкономических стимулов можно выделить:

- рост рыночной капитализации (это преимущество, на первый взгляд, представляется для белорусских банков и компаний неактуальным, поскольку биржевого рынка

акций в Беларуси как такового не существует, но его тем не менее можно рассматривать как фактор более достоверной оценки стоимости компании для инвесторов);

- выход на зарубежные рынки капитала и снижение цены привлекаемого капитала;
- возможность более эффективного использования информации для принятия управленческих решений;

Среди основных макроэкономических стимулов можно выделить следующие:

- приток иностранных инвестиций в экономику;
- большая прозрачность отечественных компаний и, как следствие, улучшение имиджа бизнеса за рубежом;
- более глубокая интеграция экономики страны в мировую хозяйственную систему;
- улучшение качества статистической информации и возможность ее сопоставления;

Как и любое новшество, введение МСФО разделило бизнес-сообщество на две группы с противоположными позициями: «вопреки отдельным недостаткам переход на МСФО все-таки по большому счету - это хорошо» и «несмотря на ряд несомненных достоинств, внедрение международных стандартов в нынешнем виде ничего позитивного нам не даст». Тем не менее никто из оппонентов не отрицает самой необходимости в унификации национальных систем финансовой отчетности.

При этом нередко можно встретить ряд мнений, которые не соответствуют действительности. Например, считается, что МСФО - главное средство привлечения инвестиций, МСФО упрощают выход на рынок и способствуют снижению затрат на привлечение капитала, однако сама по себе отчетность по МСФО не может гарантировать приток инвестиций. Другое распространенное заблуждение заключается в том, что МСФО - это правила бухгалтерского учета. Бессмысленно искать в МСФО традиционные план счетов, бухгалтерские проводки, формы первичных документов и учетных регистров. МСФО - это стандарты исключительно отчетности, т.е. заключительного этапа бухгалтерской работы. Они не предъявляют никаких специальных требований непосредственно к счетоводству.

Для адаптации текущего белорусского бухгалтерского учета к МСФО потребуются серьезная перестройка всей системы формирования бухгалтерской отчетности, нацеленная на обеспечение следующих концептуальных изменений:

- 1) отражение происходит в соответствии с их экономической сущностью (признается приоритет содержания над формой);
- 2) результаты операции признаются по факту их возникновения;
- 3) широко используются субъективные, но обоснованные суждения (оценки);
- 4) для оценки стоимости часто применяется дисконтирование активов и обязательств;
- 5) используются подробные расшифровки и комментарии;

Существует два метода формирования отчетности по международным стандартам:

- 1) трансформация существующей отчетности (рис. 1);
- 2) параллельное ведение бухгалтерского учета (рис. 2)

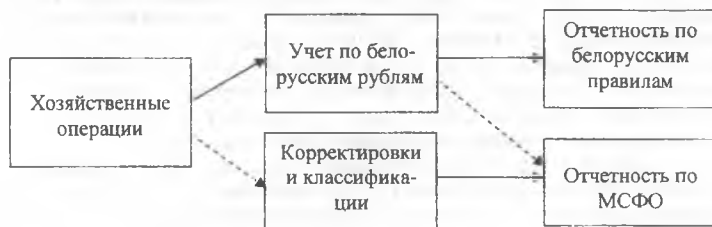


Рис.1. Схема формирования отчетности по методу трансформации

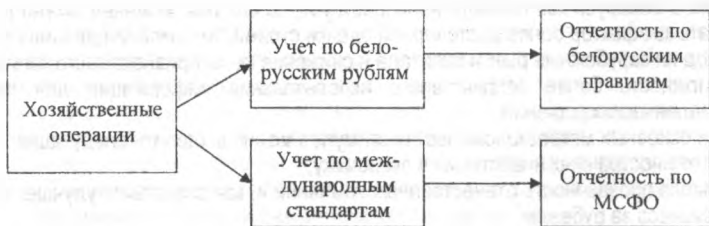


Рис.2. Схема формирования отчетности с помощью параллельного учета

Преимущества метода трансформации - минимальные изменения во внутренних технологиях и участие в процессе лишь узкого круга специалистов, которых можно привлечь со стороны. Преимущества метода параллельного ведения учета - максимальная точность и высокая оперативность.

Параллельный учет обычно более трудоемок, но зато не требует значительного времени на подготовку отчетности по МСФО после представления отчетов по местным стандартам.

В любом случае, какой бы подход ни использовали компании, при переходе на МСФО их ожидают одинаковые риски: с одной стороны, несоответствие показателей требованиям регламентирующих органов, а также изменение качества активов вследствие пересчета, а с другой - риски, связанные с недостаточной квалификацией персонала и пренебрежением информационных технологий.

Не секрет, что при переходе на составление отчетности по МСФО организации сталкиваются с рядом проблем, решение которых может потребовать временного оттока экономических выгод. Для организации - это дело не одной и не двух недель, требующее значительных усилий со стороны руководства и достаточного времени для успешного перевода всего бизнеса на новые рельсы. Опыт показывает, что организации, которые впервые сталкиваются с МСФО, удивлены количеством дополнительной информации, которую им нужно собрать, и это очень часть оказывается трудоемкой задачей. Основная часть расходов при переходе на МСФО придется на следующие области:

- оплата услуг консультантов и обучение либо поиск новых сотрудников;
- замена или модернизация программного обеспечения;
- дополнительные издержки на сбор информации;

При проведении сравнительной характеристики расположения статей бухгалтерского баланса Беларуси и баланса по МСФО можно сделать вывод о том, что для белорусского баланса характерна некая неопределенность в элементах баланса и определении степеней ликвидности активов[3].

На сегодня белорусские компании и банки могут при необходимости составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, но законодательно не обязательно это делать. Еще в 2003 г. лишь часть европейских стран разрешала либо требовала использование МСФО. Однако в 2005 г. картина изменилась, и на карте белым пятном наряду с Албанией и Молдовой остается и Беларусь. Но Беларусь не сможет остаться совсем в стороне и проигнорировать все эти перемены. Ведь даже использование МСФО крупнейшим экономическим партнером - Россией неизбежно приведет к увеличению числа компаний и банков в Беларуси, у которых возникнет необходимость составления отчетности по международным стандартам [2].

Следуя международному опыту, необходимо выработать четкую классификацию объектов бухгалтерского учета, формулировку элементов финансовой отчетности нашей страны.

Несомненным является тот факт, что порядок формирования финансовой отчетности постоянно меняется и окончательная точка в требованиях еще не поставлена. Поэтому методология и методика формирования финансовой отчетности в нашей стране должны динамично развиваться с учетом передового опыта стран с рыночной экономикой.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Анна Анпилова. Переход на МСФО: Европа. Россия! Беларусь? // Главный бухгалтер.- №04, 2005.
2. Анна Анпилова. Переход на МСФО: Европа. Россия! Беларусь? // Главный бухгалтер.- №10, 2005.
3. Метелина С.В. К вопросу интегрирования бухгалтерского баланса русских и белорусских организаций с учетом международных стандартов // Бухгалтерский учет и анализ.- №04, 2005.
4. Ванкевич В.Е., Химченко Г.В. Комментарий // Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.- №14, 2004.

УДК УЗ30.532

**КИВАКО Н.Н.**

*Научный руководитель: Оперовец Т.В., доцент*

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК МОДЕЛЬ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности, общепринятым является постоянное стремление к соответствию между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов; использование последних - с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Выпуск продукции следует учесть с потребностями рынка. В свою очередь степень удовлетворенности рынка напрямую зависит от платежеспособности потребителей.

Таким образом, между потребностями и возможностями их удовлетворения имеется прямая связь. Такая обусловленность в широком ее понимании называется сбалансированностью. Применение ее в теории и на практике определяет содержание балансового метода. Термин «баланс» латинского происхождения. Дословно: bis – дважды; lanz – чаша весов; т.е. двучашие весов, как символ равновесия[1].

Бухгалтерский баланс – одна из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражающая в обобщенном виде его средства по составу и направлениям использования (актив) и источникам их финансирования (пассив) в денежной оценке на определенную дату. Он характеризует финансовое положение предприятия на отчетную дату, отражая имеющееся у предприятия имущество, собственный капитал и обязательства. Баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

Центральной формой бухгалтерской отчетности является баланс. Впервые он был применен в хозяйственной практике еще в первой половине 15 века. Бухгалтерский баланс отражает имущество (активы) организации в двух разрезах: с одной стороны, по их составу и размещению, с другой – по источникам его формирования и целевому назначению. Общая величина баланса называется его валютой.

Упрощенную форму бухгалтерского баланса можно представить в следующем виде.

| Актив                  | Сумма | Пассив                           | Сумма |
|------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| 1. Внеоборотные активы |       | 3. Источники собственных средств |       |
| 2. Оборотные активы    |       | 4. Доходы и расходы              |       |
|                        |       | 5. Расчеты                       |       |
| <b>БАЛАНС</b>          |       | <b>БАЛАНС</b>                    |       |

Основное свойство баланса – это равенство актива и пассива. Основу баланса - балансовое уравнение - можно представить в виде следующей схемы: