

счета типа карманные расходы для детей и приучают их контролировать свои расходы с помощью Ace Money. Наши расходы и доходы могут учитываться в нескольких валютах. Программа поддерживает более 150 валют и автоматически скачивает их курсы обмена из Интернета. Программа будет следить за повторяющимися расходами и доходами (оплата за квартиру, коммунальные платежи, зарплата). Поддерживается экспорт данных в MS Excel и формат HTML.

Существует возможность работы с несколькими файлами данных, на каждый из которых в случае необходимости устанавливается свой пароль. Еще одно новшество - если ваш банк предоставляет онлайн-доступ, то Ace Money может загрузить информацию о личном счете. Поддерживаются финансовые форматы QIF и OFX для взаимодействия, к сожалению, пока только с европейскими и американскими банками. Для упрощения работы реализованы средства Web-навигации по разделам программы. Интерфейс довольно прост, понятен и удобен.

Имеется также «младшая» версия - Ace Money Lite, которая обладает всеми перечисленными выше возможностями. Ограничение состоит лишь в том, что в ней для учета и планирования финансов разрешается использование только одного счета.

Подводя итог всему вышесказанному, следует отметить, что все программы ведения домашней бухгалтерии обладают богатыми возможностями, и каждая из них в той или иной степени по своим характеристикам превосходит или уступает следующей. Выделить какую-то одну программу очень сложно, так как вкусы и предпочтения пользователей различны. Однако я бы порекомендовал Family 2007 PersonalFinance, так как эта программа достаточно проста и понятна для пользователя и, на мой взгляд, эстетически более привлекательна.

#### СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сергей Голубицкий, «Ace Money - домашняя бухгалтерия», // Режим доступа: [www.mechcad.net/products/acemoney/](http://www.mechcad.net/products/acemoney/)
2. Анатолий Иванчиков, «Домашние финансы - программа для домашней бухгалтерии и финансов предпринимателя», // Режим доступа: [www.lab-1m.ru/soft/homefin/](http://www.lab-1m.ru/soft/homefin/)
3. Александр Лучкив, «Программы для учета финансов», // Режим доступа: [www.itc.ua/node/27678/](http://www.itc.ua/node/27678/)

УДК 657

### ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Юрковец А.Ю.*

*Научный руководитель: ст. пр. Васильева И. В.  
УО «Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова»*

В конце прошлого века, в процессе перехода от централизованно планируемого хозяйства к рыночной экономике, в Республике Беларусь произошли коренные преобразования. Изменения не могли не затронуть такие важнейшие элементы управления как учет, финансовый контроль и анализ. Поскольку учет в командно-административной системе выполняет принципиально другие функции, нежели в условиях рыночной экономики, назрела проблема реформирования учета в соответствии с общепринятой во всем мире практикой. Это необходимо, прежде всего, для того, чтобы предприятия республики, выходящие на международные рынки, были их полноправными участниками, а стандарты бухгалтерского учета объективно отражали деятельность и имущественное положение компаний.

В Республике Беларусь, в условиях повышенных бизнес-рисков, признание международных стандартов финансовой отчетности, как основополагающих для формирования прозрачной отчетности, является важным шагом, прежде всего для привлечения иностранного капитала, с целью улучшения взаимоотношений с иностранными инвесторами, что будет способствовать увеличению числа совместных проектов. В последнее время с учетом широкого внедрения современных коммуникационных технологий требования к единообразному толкованию финансовой отчетности компаний возросли еще больше. Инвестирование набирает обороты в режиме реального времени через всемирную электронную сеть, что является еще одним серьезным доводом в пользу унификации учетных стандартов. В самом ближайшем будущем ведение бизнеса на международном уровне будет невозможно без использования единых учетных нормативов, применимых вне зависимости от страны.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), признаны во всем мире как эффективный инструмент для предоставления прозрачной и понятной информации о деятельности компаний. МСФО носят рекомендательный характер, и страны могут самостоятельно принимать решения об их использовании. В соответствии с Принципами подготовки и составления финансовой отчетности согласно МСФО, утвержденными КМСФО в 1989 году, «цель финансовой отчетности состоит в предоставлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании». Данная информация необходима достаточно широкому кругу пользователей при принятии экономических решений. К пользователям финансовой отчетности Принципы МСФО относят инвесторов, работников, займодавцев, поставщиков и других торговых кредиторов, покупателей, правительство и их органы, общественность.

Бухгалтера белорусских предприятий и организаций составляют бухгалтерскую отчетность для налоговых органов. Интересы инвесторов, кредиторов и собственников с белорусской отчетностью, как правило, не связываются. Однако сейчас все чаще говорят о переходе Республики Беларусь на МСФО. Данный переход связан с Государственной программой перехода на Международные стан-

дарты бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 № 694 . Как показала практика общения с белорусскими субъектами хозяйствования, пока в нашей республике весьма ощутим недостаток не только квалифицированных специалистов в области МСФО, но и бухгалтеров и руководителей, имеющих элементарное представление о международных стандартах финансовой отчетности.

Чтобы оценить значение и эффективность МСФО, необходимо сравнить их с существующим бухгалтерским учетом в Республике Беларусь. Отечественный бухгалтерский учет требует детального документального обоснования каждой производимой операции исключительно в соответствии с инструкциями и нормативными документами, в то время как для МСФО определяющим критерием является экономический смысл операции, заложенный в каждом Стандарте. Такой подход, с одной стороны, позволяет избежать искажений в финансовой отчетности, возникающих из-за задержек в документообороте, а с другой – требует существенно более высокой квалификации учетных работников, которые должны будут выносить суждения относительно сути производимых операций. Знание МСФО в скором времени станет нормой для профильных специалистов.

При разработке учетной политики в отечественном учете необходимо утверждать целый ряд документов: рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов и документов для внутренней бухгалтерской отчетности, правила документооборота и т. д. Кроме того, необходимо разработать порядок проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия, а также утвердить методы их оценки. Международный стандарт IAS 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» иначе трактует понятие учетной политики - «это конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые компанией для подготовки и представления финансовой отчетности». И белорусские стандарты бухгалтерского учета (БСБУ), и МСФО требуют раскрывать положения учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности (пояснительной записке). При этом в отечественном учете необходимо утвердить отдельный документ, посвященный учетной политике. Учитывая нормы МСФО, подобные действия желательны, но не обязательны – вся информация может содержаться в примечаниях к финансовой отчетности.

Другие требования к учетной политике в МСФО также заметно либеральнее. Например, выбор плана счетов – индивидуальное дело предприятия, при желании, его можно вообще не составлять, т.е. проводки хозяйственных операций можно фиксировать просто словами. Однако, учитывая долгосрочный опыт общения с планами счетов бухгалтерского учета, основанными на принципе порядковой нумерации, бухгалтерский учет белорусским бухгалтерам вести без плана счетов весьма затруднительно, и предприятия все равно его формируют, только их значимость не ограничивается 2-3 символами. В практическом применении, в зависимости от принципов формирования аналитики на предприятии, счета могут достигать 20-30 знаков. Еще один пример – формы первичных учетных документов. В МСФО их просто не существует. Организация сама в праве составлять удобные ей формы, без утверждения или регистрации в соответствующих инстанциях. При ведении учета и формировании отчетности в соответствии с МСФО важно, чтобы в бланки документов попала информация, которая должна быть раскрыта в соответствии со Стандартами, кроме того, необходимо обеспечить сопоставимость форм, относящихся к разным периодам.

Порядок проведения инвентаризации также не входит в требования МСФО. Предприятие и его аудитор сами заботятся о том, как отразить все активы и обязательства с достаточной степенью надежности. К тому же предприятия должны придерживаться принципа осмотрительности (консервативности), согласно которому активы и доходы не должны быть завышены, а обязательства и расходы – занижены.

Для того, чтобы выполнять поставленные задачи, финансовая отчетность, отвечающая требованиям МСФО, составляется по методу начисления. Согласно данному методу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность в периодах, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но и об обязательствах выплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем. Таким образом, они обеспечивают пользователей информацией о прошлых операциях и прочих событиях, которая чрезвычайно важна при принятии экономических решений.

В учетной политике по МСФО не требуется определять правила документооборота. Эти правила говорят о наличии системы внутреннего контроля в компании, описанные в Международных стандартах аудита, которые облегчают составление отчетности, но в ее формировании не участвуют. Важно отметить, что МСФО содержат принцип приоритета экономической сущности над юридической формой (*substance over form*). Согласно ему сделка или событие могут быть отражены в отчетности даже при отсутствии документов. То есть операция должна быть отражена не в соответствии с юридической формой, а в соответствии с экономической сущностью. Например, операции финансового лизинга всегда отражаются на балансе лизингополучателя, а сделку по обратному лизингу можно отразить как привлечение инвестиций. При краже имущества для его списания не ждут окончания срока исковой давности, а списывают утерянное имущество немедленно, даже при отсутствии документов.

Суммируя все преимущества применения МСФО, важно отметить положительные факторы для всех заинтересованных пользователей финансовой отчетности:

✓ для финансовых аналитиков и инвесторов - это понятность и сопоставимость, прозрачность и надежность, снижение издержек по анализу отчетности;

✓ для компаний – снижение издержек по привлечению капитала, единая система учета, отсутствие необходимости согласовывать финансовую информацию, последовательность внутреннего и внешнего учета;

✓ для аудиторов – единообразные принципы отчетности, возможность участия в процедуре принятия самих Стандартов и Интерпретаций к ним, тренинги в глобальном масштабе;

✓ для национальных разработчиков стандартов – обмен опытом, основа для национальных стандартов, повышение доверия к национальным стандартам со стороны зарубежных специалистов и инвесторов, конвергенция стандартов - процесс постепенного сближения систем учета разных стран;

✓ для развивающихся стран – снижение издержек по разработке национальных стандартов, привлечение инвесторов.

В случае полного перехода Республики Беларусь на МСФО не следует ожидать, будто иностранные инвестиции рекой хлынут в Беларусь. Однако это будет важным шагом в процессе построения взаимного доверия между нашей республикой и международным сообществом. Качественное повышение прозрачности финансовой отчетности будет означать снижение рисков инвестиционных вложений, а, следовательно, и снижение стоимости на их привлечение. Очевидно, что ни один национальный финансовый рынок не сможет нормально развиваться в отрыве от международного. Тем не менее, переход будет реально закончен лишь тогда, когда каждый бухгалтер будет профессионально владеть основами МСФО, а руководители компаний – будут действительно заинтересованы в предоставлении достоверной и объективной информации

В числе других задач перехода следует отметить необходимость окончательного разделения бухгалтерского учета на финансовый, управленческий и налоговый, как это принято в международной практике. При этом финансовый анализ, на основе данных финансовой отчетности, ориентирован на внешних пользователей (собственников, инвесторов, кредиторов и т.д.), управленческий учет используется для систематизации затрат, принятия управленческих решений и планирования, а налоговый учет – применяется для исчисления налогов.

Стоит подчеркнуть, что переход на МСФО должен осуществляться с учетом сложившихся национальных традиций, специфики экономического развития Республики Беларусь, а не путем слепого копирования западного опыта.

#### СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Евгений Минович, «Реформа бухгалтерского учета как повод для углубленного рассмотрения юридических аспектов лизинга»// Вестник ВХС – октябрь 2002 - №10/2 – Режим доступа: <http://www.leasing.at.tut.by/>

2. Мацокина И. Н., «Переход на стандарты МСФО неизбежен...»// Режим доступа: <http://www.test-site-6.nsys.by/content/view/59/53>

3. Международные стандарты финансовой отчетности в мировом интеграционном процессе. Диссертация// Режим доступа: <http://www.planetadissez.com/>

УДК 338.4

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ЛЬНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ НА ОСНОВЕ МНОГОФАКТОРНОЙ МОДЕЛИ

*Ксензов А.Л.*

*Научный руководитель: к.э.н, доцент Филипенко В.С.  
УО «Полесский государственный университет» г.Пинск*

#### РЕЗЮМЕ

Современное состояние агропромышленного комплекса во многом свидетельствует об уровне экономического развития любого государства, в связи с чем возникает необходимость поиска и применения на практике научно обоснованных методов, позволяющих определить степень влияния производственных и экономических факторов на конечные показатели деятельности субъектов хозяйствования. В работе приводится регрессионная модель зависимости объема производства льноволокна от ряда факторов, проведена группировка льноперерабатывающих предприятий в зависимости экономических показателей хозяйственной деятельности.

#### SUMMARY

The present state of agroindustrial complex to a great extent indicates the level of economic development of any country. Therefore, there arises the need of searching for and practical use of scientific methods which help determine the influence of production and economic activities. The author gives a regression model showing the dependence of flax production on different factors, and classifies flax-producing enterprises according to economic parameters of their activities.

В странах с переходной экономикой, в число которых входит и Республика Беларусь, современное состояние агропромышленного комплекса во многом свидетельствует об уровне экономического развития любого государства. И Беларусь в силу заинтересованности формирования рыночных отношений, уделяет особое внимание сельскохозяйственному производству в масштабах всей страны. Однако не всегда государственная поддержка сельскохозяйственных организаций приносит положительный результат. К одной из таких отраслей в АПК Беларуси относится отрасль льноводства, занимающая ведущее место в сельскохозяйственном производстве нашей страны. Об этом свидетельствует и валовой сбор волокна (45-50 тыс. тонн), и численность людей, занятых в этой сфере (18 тыс.чел.), а также интерес государства к отрасли. Вместе с тем льноводство переживает сегодня спад производства. Вот уже на протяжении 15 лет отрасль не приносит положительного результата. Рентабельность реализованной продукции ежегодно уменьшается на 7-8%. Производительность труда одна из самых низких в агропромышленном комплексе Беларуси. В этой связи возникает необходимость поиска и применения на практике научно обоснованных методов, позволяющих определить