



**Рисунок 2 – Визитная карточка поликлиники SuperSmile (разделена на два прямоугольника: тёмно-зелёный фон с белым текстом и белый фон с тёмно-зелёным текстом)**

Образец на рисунке 2 вызвал положительную реакцию у респондентов и отрицательные ассоциации не появились ни у кого. 49% опрошенных сошлись во мнении, что SuperSmile – серьезная стоматология, в которой работают высококвалифицированные специалисты. Респонденты отмечали простоту и лаконичность в оформлении, что является положительным моментом. У 73% образец на рисунке 2 вызвал ощущение надёжности, и они обратились бы именно в эту клинику.

Восприятие цвета в рекламе является значимым фактором в процессе принятия решения о покупке товара или выбора услуги, поэтому специалисты по маркетингу должны учитывать это в рекламной деятельности. Особое значение это имеет в рекламе услуг стоматологических клиник. У многих само слово «стоматолог» вызывает чувство страха, дискомфорта, поэтому задачей маркетологов становится подача информации в таком виде, который у потребителей формирует положительное мнение о фирме. Текст обычно способствует этому, так как содержит информацию о безболезненных методах лечения и современном оборудовании. Но нельзя забывать о важной роли цвета, который наиболее сильно воздействует на эмоциональную сферу человека. Если даже написать ярко-красным цветом «лечение без боли», у человека возникнет бессознательная ассоциация с кровью, и он может усомниться в достоверности этого сообщения. Следовательно, в подобной рекламе лучше избегать оттенков красного и использовать синие и зеленые тона, которые вызывают чувство успокоения, доверия и надежности.

Таким образом, с помощью выбора определенного цвета можно управлять отношением покупателя к рекламе, а создавая необходимую цветовую среду, можно вызвать у потребителя рекламы требуемые эмоции к товару или услуги.

#### **СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Бер, У. Что означают цвета. – РнД: Феникс, 1997.
2. Измайлова, М.А. Психология рекламной деятельности. – М: Дашков и К, 2007.
3. Серов, Н.В. Цвет культуры: психология, культурология, физиология. – СПб: Речь, 2004.

УДК 311. 216

**Ярмольчик Т.В.**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Кивачук В.С.**

## **ИЗМЕНЕНИЯ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ПРИНЯТИИ НОВОВВЕДЕНИЙ В ЗАКОНЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

### **I. Актуальность**

Действующий Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» не в полной мере соответствует международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и бухгалтерского учета.

Это приводит к тому, что финансовая отчетность предприятия, разработанная с действующим Законом Республики Беларусь, не может быть предприятием представлена для размещения акций предприятия на Международной фондовой бирже.

**Цель:** необходимо осуществить последовательность действий к приведению законодательства РБ к сфере финансовой отчетности, соответствующей международным требованиям.

В настоящем докладе проведем сравнительный анализ действующего Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» с проектом, проходящим стадию утверждения в Палате представителей, а также с отдельными положениями МСФО.

## **II. Введение новых категорий в систему БУ**

### **1. Новые термины и их определения**

Вводятся новые термины такие, как «общественно значимые организации», «пользователи отчетности», «профессиональное суждение», «учетная оценка», «экономические выгоды».

Определения этих терминов формулируются следующим образом:

- общественно значимые организации – Национальный банк Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, открытые акционерные общества, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли ценными бумагами, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также другие организации по перечню, утверждаемому Советом Министров Республики Беларусь;

- пользователи отчетности – собственник имущества, учредители (участники) организации, инвесторы, кредиторы, иные физические и юридические лица, а также государственные органы и иные субъекты права, заинтересованные в содержащейся в отчетности информации;

- профессиональное суждение – точка зрения и действие главного бухгалтера (бухгалтера), принятые в организации при ведении бухгалтерского учета и для составления отчетности, которые излагаются в примечаниях к отчетности и учетной политике организации;

- учетная оценка – оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов в стоимостном выражении в бухгалтерском учете и (или) отчетности;

- экономические выгоды – получение организацией доходов, снижение расходов и иные выгоды, возникающие от использования организацией активов.

Кроме введенных новых терминов, в проекте дается новое раскрытие терминов активов и обязательств, доходов и расходов, соответствующее МСФО.

### **2. Принципы бухгалтерского учета и отчетности**

По законопроекту предполагается введение категорий принципов, которые давно применяются в рыночных странах.

Это принципы непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности, на которых и должны будут основываться бухгалтерский учет и отчетность.

На мой взгляд, если законодательство позволит соблюдать эти принципы, то остальные вопросы перехода к МСФО можно будет считать техническими.

### **3. Профессиональные объединения**

Ранее такие объединения никто не признавал, однако в законопроекте РБ описано, что объединения бухгалтеров, организаций и индивидуальных предпринимателей, пре-

доставляющих услуги по ведению бухгалтерского учета и (или) составлению отчетности, созданные в соответствии с законодательством РБ вправе участвовать в разработке проектов положений (стандартов) по бухгалтерскому учету и отчетности.

#### **4. Определение момента признания выручки от реализации продукции (работ, услуг)**

Одним из основных планируемых изменений станет полная реализация принципа начисления: выручка в бухучете будет признаваться только «по отгрузке», с соблюдением критериев признания, предусмотренных МСФО. И в этом вопросе бухгалтерам придется руководствоваться своим профессиональным суждением. Таким образом, признание выручки по мере оплаты отгруженных товаров должно быть забыто.

#### **III. Регламентация требований к лицу, занимающему должность главного бухгалтера**

В проекте Закона Республики Беларусь существенно повышаются требования к бухгалтеру. Он должен быть не простым счетоводом, а профессиональным аналитиком, от которого зависит успех бизнеса.

Такие кадры прежде всего должны быть востребованы в общественно значимых организациях. Главным бухгалтером этих организаций, согласно проекту, смогут быть только лица, имеющие соответствующее высшее образование, стаж работы по специальности бухгалтера не менее 5 лет, не имеющие неснятую или непогашенную судимость за совершение преступлений против собственности и порядка осуществления экономической деятельности, а также обладающие сертификатом профессионального бухгалтера. Поэтому главные бухгалтеры общественно значимых организаций должны будут пройти в ближайшие годы аттестацию в порядке, установленном Минфином, и, уплатив госпошлину, получить документ, удостоверяющий их пригодность к занятию такой важной должности.

Организация учета на других предприятиях также не останется без внимания. По проекту руководитель микроорганизации, товарищества собственников, общественной и религиозной организации вправе вести бухучет и составлять отчетность лично, если он отвечает общим требованиям, предъявляемым к главному бухгалтеру (образование, 3-летний стаж учетной работы и отсутствие судимости). В настоящее же время руководитель частного унитарного предприятия может сам вести учет и составлять отчетность, причем без каких-либо квалификационных требований.

Возможно, это поможет повышению качества бухучета и отчетности, престижа и ответственности профессии. Но в организациях работает много бухгалтеров, чья квалификация недостаточна.

#### **IV. Введение в законопроект системы учетной оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов**

Помимо привычных категорий первоначальной и переоцененной стоимости, вводится определение приведенной (дисконтированной) стоимости, под которой понимается текущая стоимость будущих поступлений и выбытия денежных средств от использования актива или текущая стоимость будущего использования денежных средств на погашение обязательства. Таким образом, можно будет увидеть реальную оценку ресурсов и долгов, а, следовательно, финансовых результатов, платежеспособности и ликвидности предприятий.

Несколько должен измениться пересчет стоимости активов и обязательств в валюте. Так, переоцениваться будут и валютные финансовые вложения (за исключением фи-

нансовых вложений в уставные фонды других организаций). А из состава переоцениваемых дебиторской задолженности и обязательств в валюте исключаются средства полученных и выданных авансов, предоплаты и задатков.

В отличие от действующего порядка не будет производиться пересчет средств, полученных и выданных в виде авансов, предварительной оплаты, задатков, выраженных в иностранной валюте, в белорусские рубли на дату совершения хозяйственной операции и на отчетную дату. Указанные расходы и доходы будут отражаться в бухгалтерском учете и отчетности по курсу Национального банка, действовавшему на дату перечисления или получения денежных средств в иностранной валюте.

## **V. МСФО**

Планируется внедрение требований международных стандартов финансовой отчетности в законодательство Республики Беларусь.

При внедрении МСФО в законодательство Республики Беларусь будут применяться два основных способа:

- обязательное применение МСФО общественно значимыми организациями;
- использование МСФО в качестве основы для разработки нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и отчетности.

Проектом закона предусматривается принятие МСФО и разъяснений к ним в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком РБ. Определяются общие требования к представлению и публикации консолидированной и индивидуальной отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Систему нормативных правовых актов о бухгалтерском учете и отчетности в Республике Беларусь планируется преобразовать на основе МСФО посредством введения в иерархию нормативных правовых актов положений (стандартов) по бухгалтерскому учету и отчетности с закреплением в них принципов формирования и общих требований к раскрытию информации в отчетности.

Определенный проектом состав консолидированной и индивидуальной отчетности полностью соответствует МСФО (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания к отчетности). Для микроорганизаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций) предусматривается сокращенный состав отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания к отчетности).

**Вывод:** принятие всех вышеперечисленных нововведений позволит сблизить национальное законодательство с МСФО и работать по новой системе учета, регламентированной строгими инструкциями, основанными на принципах МСФО. Потребность в составлении отчетности по МСФО есть у банков Беларуси, а также у предприятий, которые собираются выходить на международные рынки капитала, привлекать иностранных инвесторов. Ведь внедрение МСФО является одним из элементов международной привлекательности как предприятий, так и экономики страны в целом.

## **СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Акты законодательства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/buhuchet/standards/> – Дата доступа: 03.04.2012.
2. О бухгалтерском учете и отчетности: Проект Закона Республики Беларусь.
3. Экономические новости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.belta.by/ru/all\\_news/economics/](http://www.belta.by/ru/all_news/economics/) – Дата доступа 04.04.2012.
4. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.yurist.by> – Дата доступа: 04.04.2012.