

Учредители:

1. Белорусский государственный экономический университет
2. ООО "Бухгалтерский учет и анализ"
3. Белорусская ассоциация бухгалтеров
4. Белорусское общество оценщиков
5. Аудиторско-консалтинговая служба "Аудикс"

Главный редактор

Кравченко Л. И. Доктор экономических наук, профессор

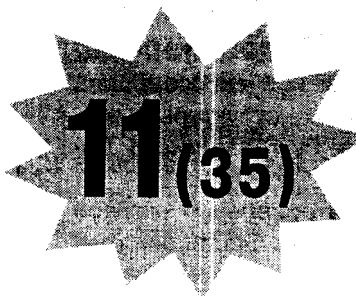
Редакционная коллегия:

- Банкевич В. Е.** Начальник управления методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина Республики Беларусь
- Власенко И. Л.** Начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь
- Гейзлер П. С.** Доктор экономических наук, профессор БГЭУ
- Макоед И. А.** Председатель Аудиторской палаты Республики Беларусь, академик БИТА
- Мардинский В. А.** Генеральный директор аудиторско-консалтинговой службы "Аудикс" (зам. гл. ред.)
- Мезенцева Т. М.** Доктор экономических наук, профессор
- Михалкевич А. П.** Заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК, кандидат экономических наук, доцент БГЭУ
- Пехтерева А. Н.** Начальник управления статистических стандартов и организации статистики Минстата Республики Беларусь
- Пилипейко М. М.** Заместитель председателя Комстрахнадзора, кандидат экономических наук, доцент
- Стефанович Л. И.** Начальник управления методологии и реформы банковского учета Нацбанка Республики Беларусь
- Стражев В. И.** Председатель Белорусской ассоциации бухгалтеров, доктор экономических наук, профессор, БГЭУ (зам. гл. ред.)
- Трифонов Н. Ю.** Президент Белорусского общества оценщиков, канд. физико-математических наук

БУХГАЛТЕРСКИЙ

УЧЕТ И АНАЛИЗ

1999



НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал издается с января 1996г.
Периодичность 12 номеров в год

Регистрационный номер №49

Адрес редакции:

220070 г. Минск, пр. Партизанский, 24, к. 24
Тел.(017)249-21-32

К сведению авторов:

Ответственность за достоверность информации, точность фактов, цитат, прочих сведений несут авторы. Рукописи поступившие в редакцию - рецензируются

Отпечатано с оригинал-макета заказчика 220004, г. Минск, ул. Освобождения, 9 ИПП "ХОДР" БелТИЗ Лицензия ЛВ № 91 от 12.12.97 г.

Подписано в печать 19.11.1999 г.
Формат 60x84/8

Офсетная печать. Бумага газетная
Усл. печ. л. 8,8. Уч.-изд. л. 8,2
Тираж 850 экз. Зак. № 507

Цена договорная

Содержание

РЕФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

- И.П.Якубова.* Проблемы и пути совершенствования содержания, структуры и методики составления бухгалтерского баланса 3
- Г.В.Веренич.* Учет нематериальных активов и его развитие на основе Общепринятых принципов бухгалтерского учета (GAAP) 5
- Ю.И.Акулич.* Проблемы методики и организации бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах 10
- А.П.Михалкевич.* Управленческий или производственный учет? 12
- Т.Н.Рыбак.* Учетное обеспечение ликвидации предприятий-банкротов 15

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АУДИТА

- Г.М.Пупко.* Развитие внутреннего аудита в условиях рыночной экономики 18

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- Н.А.Ходикова, И.В.Матюш.* Совершенствование системы налогообложения в Республике Беларусь 21
- Т.Г.Нечаева.* К вопросу об обоснованности покрытия налогов соответствующими источниками в Республике Беларусь 24

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ

- Е.Б.Крупкова.* Ценовая политика в рыночных условиях 28

КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ

- Е.М.Попов.* Проблемы совершенствования кредитования в торговле 32

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ В ПРОМЫШЛЕННОСТИ

- П.С.Гейзлер, Ф.В.Прус.* О распределении расходов на содержание и эксплуатацию технологического оборудования 34

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

- Л.Бука.* Совершенствование анализа прибыли 35

ПРОБЛЕМЫ БИЗНЕСА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

- Н.В.Малярчук, Ю.Я.Артюхов.* Бизнес и биоэнергетика. 39

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ. СПРАВОЧНИК БУХГАЛТЕРА

- Актуальные* вопросы и ответы ООО "Аудикс" 43
- Обзор* нормативно-правовых актов за октябрь 1999 г. 44
- Курсы* основных иностранных валют, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь к белорусскому рублю 51

И.П.Якубова, преподаватель ГКИ

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОДЕРЖАНИЯ, СТРУКТУРЫ И МЕТОДИКИ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Одним из важнейших принципов бухгалтерского учета является принцип достаточной аналитичности учетной информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. Не вся информация может быть отражена непосредственно в отчетности, утвержденной Законом "О бухгалтерском учете и отчетности". Часть ее предоставляется дополнительно в виде приложений и примечаний к отчетности, аналитических записок, графиков, таблиц.

Центральной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности является баланс. Содержание баланса и методологические подходы к его построению представляют особый научный интерес.

Изучая зарубежный и отечественный опыт исследования бухгалтерского баланса, можно выделить два важнейших направления методологических подходов к построению баланса: с позиции ресурсов и требований; с позиции источников фондов и направления их использования. Первый подход с позиции "ресурсов и требований" предполагает отражение экономических ресурсов предприятия организации в активе баланса. С точки зрения "источников фондов и направления их использования", левая сторона бухгалтерского баланса отражает направление использования или вложения предоставленных предприятию средств на дату составления баланса. Эти вложения осуществляются с целью оказания помощи предприятию в достижении своих целей — получения прибыли. В правой стороне отражаются источники средств, вложенных в активы, которые показывают, каким образом финансируются активы.

Поэтому основное бухгалтерское уравнение (Активы=Обязательства + Капитал) следует понимать следующим образом: каждый рубль, вложенный в активы предприятия, предоставляется либо кредиторами, либо владельцами, и каждый предоставленный рубль вкладывается в определенный вид активов.

Оба подхода к бухгалтерскому балансу дополняют друг друга и подтверждают вывод о том, что финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т. е. пассивов).

Необходимость и оценка достаточности отчетной информации, содержащейся в балансе, должна рассматриваться в двух направлениях:

допустимая степень унификации отчетных форм и собственно структур представления бухгалтерского баланса. Вопрос о расположении разделов и статей актива и пассива в порядке возрастающей или убывающей ликвидности не столь принципиален. Его решение зависит от национальных традиций развития учетной системы в той или иной стране. Изучая саму проблему содержания и структурирования бухгалтерского баланса, необходимо обобщение отечественной теории и практики составления отчетности, современного международного опыта.

В конце XIX — начале XX веков в дореволюционной России не слишком большое внимание уделялось логике и технике построения и аналитического наполнения отчетности. Профессиональный интерес к проблемам бухгалтерской отчетности появился в связи с созданием акционерных обществ во второй половине XIX века. Общие правила составления баланса приводились в инструкции "О применении Положения о государственном промысловом налоге" (май 1889 года).

В начале XX столетия первоначальные постановления, касающиеся баланса, стали пополняться новыми нормами, относящимися к методам оценки отдельных балансовых статей. В этот период многие видные ученые, такие как: Аринушкин Н. С., Блатов Н. А., Вейцман Н. Р., Рощаховский А. К. и др. стали обращаться к вопросу структурирования баланса.

Главной проблемой структурирования баланса всегда было определение минимального количества, статей, максимально емко раскрывающих информацию о действительном финансовом состоянии предприятия. Профессор Вейцман Н. Р. при определении количества статей в балансе предлагал пользоваться правилом: чем меньше число общих признаков, которые считаются достаточными, чтобы связать между собой несколько отдельных статей имущественной массы, тем число статей будет больше, так как каждая статья баланса охватывает категории имущества и обязательств, связанные общими экономическими и юридическими законами.

Рассматривая принципы построения баланса, Вейцман Н. Р. писал, что правильно построить баланс значит: 1) полностью охватить хозяйственный процесс на предприятии во всем его многообразии; 2) дать надлежащую группировку хозяйственных явлений в соответствии с приро-

дой и назначением предприятий, применяющих данную балансовую схему; 3) изучить связь между этими явлениями, т. е. установить правильную корреспонденцию счетов баланса, что позволит исследовать не только состояние хозяйств, но и с помощью шахматного баланса — движение его имущественных средств.

Результатом теоретических разработок ученых того времени явилась номенклатура статей баланса, принятая 1 съездом бухгалтеров в октябре 1925 года. Эта номенклатура регулировала построение баланса по группам однородных статей актива и пассива. К сожалению, такое построение баланса было утрачено в 30-е годы. Однако номенклатура статей баланса 1925 года и сейчас отвечает международным и национальным стандартам экономически развитых стран. 4-ой Директивой ЕЭС и национальными стандартами многих стран приводится общая структура баланса по единым литерным статьям (общие названия разделов баланса, имеющие свой буквенный шифр — литеру), а также номенклатурным статьям (названия групп счетов или отдельных синтетических счетов, которым присвоены определенные номера — римские цифры). Такое структурирование позволяет добиться разнообразия построения балансов для предприятий с различным правовым статусом, формой собственности и размерами. Строение и содержание баланса должно полностью зависеть, как отмечал Вейцман Н. Р., от непосредственных задач предприятия и объема его работ. В зависимости от целей и концепции отчетности статьи, обозначенные буквами и римскими цифрами, согласно международным стандартам, обязаны показывать все предприятия. Статьи, обозначенные арабскими цифрами, можно показывать либо в балансе, либо в пояснительной записке к нему.

Что касается отечественной учетной практики, то форма баланса, утвержденная Министерством финансов Республики Беларусь, носит декларативный характер, что не позволяет добиться разнообразия построения баланса данного объекта в зависимости от организационно-правовых форм управления, различных сфер деятельности и размеров предприятия. Жестко регламентированный характер расположения данных в балансе противоречит международным стандартам.

Следует отметить, что в нашей учетной и отчетной действительности законодательство, утверждая единую методологию оценки статей баланса и их определенную детализацию, не принимает во внимание видовое многообразие балансов. Кроме периодических (месячных, квартальных, годовых) балансов существуют

балансы вступительные, соединительные, разделительные, санируемые, ликвидационные, консолидируемые и сводные. Для каждого из перечисленных разновидностей баланса должна быть своя номенклатура статей и своя система их оценки.

Отличительной особенностью вступительного (учредительного) бухгалтерского баланса является его составление на день регистрации предприятия. Организация предприятия может быть обусловлена как созданием нового хозяйствующего объекта, так и преобразованием ранее действующего. Ввиду этого учредительный баланс в первом случае будет состоять из 2--3 статей в активе и одной ("Уставный фонд") в пассиве. Во втором случае баланс составляется по всей форме, но может отличаться от периодического баланса за счет оценки статей баланса производимой на иных основаниях. В учредительном бухгалтерском балансе отсутствуют финансовые результаты (прибыль или убыток). Балансирующим показателем является фонд собственных или приватизированных (выделенных) средств предприятия.

Соединительные и разделительные балансы составляются при объединении нескольких, ранее самостоятельных предприятий в одно, или при разделении единого предприятия на несколько самостоятельных (дочерних). В таких случаях принимаются во внимание внутренние обороты во взаиморасчетах между соединяющимися или разделяющимися предприятиями.

Санируемые балансы составляются в тех случаях, когда предприятие приближается к банкротству. В этом случае в балансе отражается рыночная стоимость имущества предприятия на дату составления баланса. Для этого составляется инвентарный баланс, где активы после проверки их фактического наличия, оцениваются по текущей рыночной стоимости или чистой стоимости реализации. В результате таких оценок — некоторые статьи баланса уцениваются или, вообще, не принимаются в расчет ("Нематериальные активы", "Доходы будущих периодов", "Расходы будущих периодов", "Нераспределенная прибыль прошлых лет" и др.). Все статьи актива должны быть ранжированы по признаку их конвертируемости в денежные средства, а пассива — по признаку срочности и приоритетности удовлетворения долгов перед кредиторами.

Ликвидационный баланс характеризует состояние имущества и обязательств предприятия на дату его ликвидации или закрытия. В отличие от санируемого бухгалтерского баланса, в ликвидационном балансе могут быть статьи, отражающие стоимость предприятия (гудвилл), па-

тентов и других нематериальных активов. Таким образом, ликвидационный баланс характеризует состояние имущества ликвидируемого предприятия на дату прекращения его деятельности и состояние расчетов после окончания ликвидационного периода, в течение которого оно обязано взыскать дебиторскую задолженность и погасить свои обязательства перед кредиторами.

Сводный баланс обобщает данные балансов других подразделений предприятия.

Консолидированный баланс характеризует обобщенный результат финансовой деятельности дочерних подразделений предприятия.

Вместе с тем, в отечественной практике действует единая форма баланса для всех форм собственности независимо от их величины.

Нам представляется возможным, поскольку действующим законодательством для малых предприятий разрешается применение упрощенных форм и методов счетоводства, логично предположить возможность использования для них и упрощенной схемы баланса. Принципы составления баланса должны, безусловно, сохраниться, но состав статей можно сократить, а правила их оценки — упростить.

Допустимая и возможная степень унификации баланса должна рассматриваться с позиции оптимума в процессе непрерывного агрегирования данных при функционировании системы бухгалтерского учета. Малая степень агрегированности приводит к бессистемности и неуправляемости масштабными в системе сведениями. Напротив, большая степень агрегированности отчетных данных может привести к сокращению их информативности и аналитичности. Поэтому решение вопроса о целесообразности и необходимости расширения состава статей, введение

дополнительных группировок возможно вследствие некоторого динамизма структуры баланса.

Следует согласиться с высказыванием французского ученого Лами, что закон должен в общих чертах, но точно определить содержание документа. Основным критерием содержания балансовых статей должны стать требования многочисленных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности. А их требования слишком различны, чтобы мыслимо было установить однообразную форму учета. Именно поэтому международными учетными стандартами и национальными стандартами большинства развитых стран единая и обязательная структура отчетности, как правило, не предусматривается. Применительно к нашей отечественной отчетности структура ее также не должна быть строго регламентирована. Должен быть определен лишь перечень и экономическое содержание основных статей с присвоением соответствующих кодов; степень детализации должна определяться самостоятельно организацией с учетом ее специфических особенностей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 1999. — 768 с.
2. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 1999. — 448 с.
3. Миронова О.А. Финансовый учет: организация и перспективы развития в России. — Йошкар-Ола, 1996. — 118 с.
4. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 638 с.