

# БУХГАЛТЕРСКИЙ

# УЧЕТ И АНАЛИЗ

## Учредители:

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

## Главный редактор

Кравченко Л. И. Доктор экономических наук, профессор БГЭУ

## Редакционная коллегия:

- Ванкевич 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
- Гимпель В. Е.** Начальник управления финансов, цен, бухгалтерского учета и контроля Министерства торговли Республики Беларусь
- Давгалевиц Л. И.** Начальник управления бухгалтерского учета Министерства промышленности Республики Беларусь
- Елисеева Т. П.** Доктор экономических наук, профессор Минского института управления
- Макоед И. А.** 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.** Доктор экономических наук, профессор БГЭУ (зам. гл. ред.)
- Трифонов Н. Ю.** Президент Общественного объединения «Белорусское общество оценщиков», кандидат физико-математических наук, зав. кафедрой оценки БГУ

5 (53)

2001

## НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал издается с января 1996 г.  
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.

Подписано в печать 20.05.2001 г.

Отпечатано в типографии УП "Ходр" ООО "БелТИЗ"  
220004, г. Минск, ул. Освобождения, 9  
Лицензия ЛП № 91 от 12.12.97 г.

Офсетная печать. Бумага газетная. Формат 60x84/8.  
Усл. печ. л. 6,51. Уч.-изд. л. 8,2. Тираж 563 экз.  
Зак. № 558.

Цена договорная

Мінскі філіял Беларускага дзяржаўнага эканамічнага ўніверсітэта  
**БІБЛІЯТЭКА**  
інв. №

© ООО «Бухгалтерский учет и анализ»

**ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Т. И. Панова*  
РЕФОРМИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ НЕВОЗМОЖНО БЕЗ РЕФОРМИРОВАНИЯ  
НАЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ УЧЕТА. .... 3

*Н. Я. Кизило*  
ОТЧЕТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ИНТЕРЕСЫ ЕЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ. .... 6

**КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, ЭКОНОМИСТУ,  
ФИНАНСОВОМУ МЕНЕДЖЕРУ**

*М. А. Кравченко*  
МЕТОДИКИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ. .... 9

*И. П. Якубова*  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ИНТЕГРАЦИИ  
В СИСТЕМУ НАЦИОНАЛЬНОГО СЧЕТОВОДСТВА. .... 18

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

*А. Б. Галун*  
МЕТОДИКИ АНАЛИЗА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ И КАПИТАЛИЗАЦИИ В АКЦИОНЕРНЫХ  
ОБЩЕСТВАХ ТОРГОВЛИ. .... 21

*А. Э. Урбанович, Т. П. Анисимовец*  
МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ТОВАРООБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ. .... 26

*А. Н. Савицкая*  
АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК НА ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. .... 31

*Р. С. Лысюк*  
АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ НА ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА. .... 39

*Е. М. Попов*  
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ (Проблемы теории и практики). .... 42

*М. М. Новиков*  
ЧЕРЕЗ РЫНОЧНЫЙ МЕХАНИЗМ ЗАНЯТОСТИ — К ВЫСШЕЙ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА  
(Аналитический взгляд на рыночные преобразования в экономике). .... 44

**ПРОБЛЕМЫ АУДИТА В УСЛОВИЯХ КОМПЬЮТЕРИЗАЦИИ УЧЕТНЫХ  
И ДРУГИХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РАБОТ**

*С. А. Данилкова*  
АУДИТ В УСЛОВИЯХ ЭЛЕКТРОННОЙ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ. .... 46

*Н. В. Ковалева*  
БИЗНЕС-ПЛАНЫ В СИСТЕМЕ ПЛАНИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ. .... 49

*Н. Ю. Трифонов, Г. Н. Игнаткович*  
ПЕРЕОЦЕНКА ОФИСНОГО ОБОРУДОВАНИЯ: ИТОГИ. .... 52

**СПРАВОЧНИК БУХГАЛТЕРА**

ОБЗОР НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ ЗА АПРЕЛЬ 2001 ГОДА  
ПОДГОТОВЛЕННЫЙ АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВОЙ СЛУЖБОЙ ООО «АУДИКС». .... 56

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛЯХ ИНТЕГРАЦИИ В СИСТЕМУ НАЦИОНАЛЬНОГО СЧЕТОВОДСТВА**

*И. П. Якубова, зам. главного бухгалтера*

Для экономических систем большинства стран характерны государственное регулирование и рыночные методы управления одновременно. Управление экономической системой включает в себя ряд функций. Одной из важнейших функций является учет, который обеспечивает систему необходимой информацией.

В течение многих лет развития нашей страны существовавшая в ней целенаправленно планируемая экономика была ориентирована на экстенсивное развитие производства, фондовое распределение всех видов ресурсов, на затратный характер хозяйственного механизма и валовые показатели отчетности.

Информация, которая традиционно включалась в бухгалтерскую отчетность, в условиях социально-ориентированной экономики не может полностью удовлетворять потребности пользователей. Поэтому вхождение белорусской экономики в рыночные отношения связано с формированием единого информационного пространства, обеспечивающего эффективный экономический рост. Современное развитие белорусской экономики характеризуется осознанием экономики внешнего мира и определяет основные направления изменений в хозяйственном механизме. В системе бухгалтерского учета и отчетности таким направлением является использование международных стандартов, что подтверждается принятием в Республике Беларусь программ: "О переходе на принятую в международной практике систему учета и статистики" от 30.03.92 № 74 и "Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в РБ" от 4.05.98 № 694.

Основная экономическая информация традиционно формируется в рамках двух крупных информационных систем — бухгалтерского учета и государственной статистики. Эти системы взаимосвязаны единством своего предмета, целью и общностью задач получения исходной информации для управления различными сторонами деятельности объекта управления, базируются на единой первичной документации. Целью бухгалтерского учета и государственной статистики является своевременное обеспечение государственных органов полной и достоверной информацией для принятия ими решений в процессе управления финансово-хозяйственной деятельностью как на микроуровне (конкретное предприятие), так и на макроуровне (экономика в целом).

Изменение содержания экономических отношений в республике вызвало активный поиск путей перехода отечественного учета и статистики к цивилизованным формам организации информационных потоков, баз данных об участниках рынка. В системе бухгалтерского учета практика адаптируется к международным стандартам бухгалтерского учета. Статистики исследуют возможности перехода к системе национальных счетов (СНС), рекомендованных ООН.

Национальное счетоводство, по своему определению, представляет собой единое информационное числовое целое, что влечет за собой наличие определенных требований к сбору и обработке информации.

При решении проблемы интеграции экономических показателей бухгалтерского учета и отчетности в систему национальных счетов ученые-экономисты разделились на два направления: одни допускают модификацию бухгалтерской отчетности институциональной единицы и получение системы национальных счетов путем простого агрегирования данных бухгалтерской отчетности; другие, же вообще, не допускают интегрирования в новую систему бухгалтерской отчетности институциональной единицы.

Российские ученые-экономисты Бакаев А. С., Калинин Н. Г., Кашаев А. Н., Новодворский В. Д., Островский О. М., Хорин А. И. и др. придерживаются мнения том, что между СНС и бухгалтерским учетом есть лишь некоторое формальное сходство в терминологии и интеграция бухгалтерского плана счетов и систем национального счетоводства на основе организационно-методического объединения невозможна и нецелесообразна, т. к. бухгалтерский учет и национальное счетоводство — совершенно самостоятельные системы. Кроме того, существует ряд серьезных различий в определении важных показателей, используемых в бухгалтерской отчетности и системе национальных счетов. Прежде всего, это относится к таким экономическим понятиям как валовой выпуск продукции и услуг, добавленная стоимость, объем продаж, материальные затраты, капитальный ремонт, активы баланса и др.

Профессор Соколов Я. В. отметил следующие недостатки, с точки зрения бухгалтерского учета, национального счетоводства:

1) нет полного баланса в бухгалтерском смысле, поскольку баланс достигается не за счет статики, как это делается в обычном бухгалтерском балансе, а самостоятельно за счет введенного счета капитала, сальдо которого в данном случае показывает не весь капитал, а только его изменения за год;

2) нет народного имущества — статики, а все внимание уделено народному доходу — динамике;

3) отсутствует непосредственная связь с бухгалтерским учетом предприятий. На наш взгляд, наиболее существенным недостатком является отсутствие непосредственной связи с бухгалтерским учетом. Кроме того, движение средств в национальной экономике, отражаемой на национальных счетах, лишено той адресности и конкретности, присущей бухгалтерской информации.

Соглашаясь в целом с отмеченными в научной литературе различиями между бухгалтерским учетом и системой национального счетоводства, наша точка зрения совпадает с мнением экономистов Абриотиной М. С., Рыбаковой О. М., Шевлюкова А. П., которые полагают, что переход к СНС без интеграции в нее данных финансовой отчетности невозможен.

Система национальных счетов базируется на принципах ведения бухгалтерского учета, которые позволяют изучать экономические явления и процесс с позиций всей экономики страны при сохранении связей системы макроэкономических показателей с соответствующей системой микроэкономических показателей на основе их полной интеграции. В целом национальные счета можно определить как вид балансовых построений, система взаимосвязанных показателей которого характеризует производство, распределение, перераспределение и использование конечного продукта и национального дохода.

Потенциальные возможности главных методов бухгалтерского учета — системы счетов, двойной записи и бухгалтерского баланса — в формировании макроэкономической информации огромны. Бухгалтерский учет отражает во всей полноте факты хозяйственной деятельности в первичном звене экономики, а национальные счета — материальные и стоимостные (финансовые) потоки на макроуровне. По нашему мнению, СНС полностью основана на принципах бухгалтерского учета и отчетности, являясь сводкой бухгалтерской отчетности по секторам и отраслям экономики.

Задача адаптации финансовых показателей бухгалтерской отчетности предприятий к требованиям системы национального счетоводства поставлен на повестку дня. Преобразования в системе нормативного бухгалтерского учета с целью приведения национальной системы в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики, перестройка общеметодологических основ государственной статистики на принятую в международной практике систему учета и статистики, а также преобразования в налоговом законодательстве потребуют уточнений и пересмотра существующих форм отчетности.

Основываясь на принятой в международной практике классификации экономических активов, предлагаем следующие изменения бухгалтерского баланса с целью интеграции его как в систему национального счетоводства, так и к пригодности его для международных сопоставлений.

Обозначение и нумерация разделов и статей баланса проведено на основе общей структуры баланса, разработанной 4-ой Директивой ЕЭС (таблица).

Баланс хозяйствующего субъекта

Активы	Пассивы
<b>А. Долгосрочные активы</b>	<b>Д. Собственный капитал</b>
I. Нефинансовые активы	I. Уставный (оплаченный) капитал
II. Финансовые активы	II. Эмиссионный доход
III. Неосязаемые активы	III. Нераспределенная прибыль
	IV. Резервы
<b>Б. Ценности</b>	<b>Е. Долгосрочные финансовые обязательства</b>
I. Драгоценные металлы и камни	I. Долгосрочные заемные средства
II. Антикварные изделия и предметы искусства	II. Долгосрочная кредиторская задолженность
III. Прочие ценности	
<b>В. Текущие активы</b>	<b>Ж. Краткосрочные финансовые обязательства и прочие пассивы</b>
I. Материальные запасы и затраты	I. Краткосрочные заемные средства
II. Долгосрочная дебиторская задолженность	II. Краткосрочная кредиторская задолженность
III. Краткосрочные финансовые активы	
• Норматив собственных оборотных средств	
• Собственные оборотные средства	
<b>Г. Расходы будущих периодов</b>	<b>З. Доходы будущих периодов</b>
<b>Баланс</b>	<b>Баланс</b>

В соответствии со статьей 3 Закона "О бухгалтерском учете и отчетности в Республике Беларусь" раздел А актива необходимо назвать "Долгосрочные активы". В системе национального счетоводства классификация нефинансовых активов несколько отличается от принятой в бухгалтерском учете. В частности, по рекомендациям СНС из материальных основных фондов в первую очередь предлагается выделять такую категорию, как жилища. В подразделе "Нефинансовые активы" предлагаем из состава статьи "Основные средства" выделять стоимость жилищ (жилищного фонда) всех видов. Кроме того, необходимо внести изменения в Приложение к балансу (форма № 5) в раздел "Наличие и движение основных средств", что позволит более полно учесть наличие и движение жилищного фонда в республике.

В разделе "Неосязаемые активы" следует отразить нематериальные основные средства, материальные непроектированные и нематериальные непроектированные активы.

Предлагаем ввести новый раздел Б баланса — "Ценности", в нем следует выделить такие статьи, как: драгоценные металлы и камни; антикварные изделия и другие предметы искусства; прочие ценности. В международной практике учет ценностей является эффективным инструментом анализа богатства домашних хозяйств, компаний и государства в целом. В отечественной методологии учета выделение ценностей на отдельном счете ни в плане бухгалтерских счетов, ни в балансе не предусмотрено. В частности, данные изменения позволят выделить из счета 41 "Товары" стоимость ювелирных изделий и точно учесть их в масштабах экономики страны.

В связи с введением, начиная с годового отчета за 1999 год, новой формы бухгалтерского баланса, второй раздел стал называться — "Оборотные активы". Однако использование длительности оборота в качестве критерия деления активов недостаточно. К текущим активам относят те активы, которые могут быть обращены в наличность для обеспечения краткосрочных платежей. Учитывая подвижность легко реализуемой части активов предприятия, для их отражения в бухгалтерском учете более обоснованно использовать понятие "текущие активы". Во всех странах с развитой рыночной экономикой в балансах предприятий используются понятия "текущие активы" и "ликвидные активы".

В соответствии с Законом РБ "О бухгалтерском учете и отчетности" ст. 3 раздел В следует назвать "Текущие активы", что будет соответствовать и зарубежной практике.

В подразделе "Материальные запасы и затраты" статью "Животные на выращивании и откорме" следует назвать — в соответствии с принятой нормой СНС — "Выращиваемые (культивируемые) активы".

Не в полной мере, по нашему мнению, обоснованным является также не включение в стоимость активов принимаемым к расчету статьи "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в части тех ценностей, стоимость которых будет относиться на издержки производства и обращения. По истечении установленного нормативными документами срока на величину НДС будет уменьшена задолженность перед бюджетом. Следовательно, в данном случае экономическая природа строки 220 ныне действующего баланса такая же, как и статьи "Прочие дебиторы", в которой, в частности, отражается задолженность бюджета предприятию.

В подразделе "Краткосрочные финансовые обязательства" статьи следует отразить в порядке убывающей ликвидности.

В настоящее время статьи "Расходы будущих периодов" и "Доходы будущих периодов", с точки зрения динамической теории баланса, необоснованно отнесены соответственно к активам и пассивам, что искажает структуру последних.

Целесообразно разместить эти категории в виде отдельных разделов баланса.

Кредиторскую задолженность следует разделить на долгосрочную и краткосрочную и отражать в соответствующих разделах пассива.

Справочно предлагаем показать в активе баланса норматив и сумму собственных оборотных средств. Этот показатель, на наш взгляд, будет способствовать выработке направлений финансового анализа.

Предлагаемые изменения в бухгалтерский баланс, на наш взгляд, будут способствовать повышению аналитичности финансовой отчетности и обеспечат интеграцию ее в систему национальных счетов, повысят его сопоставимость международными бухгалтерскими стандартами и устранят дублирование бухгалтерской и статистической информации.