

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
А. Долгосрочные активы	Д. Собственный капитал
I. Нефинансовые активы	I. Уставный (оплаченный) капитал
II. Финансовые активы	II. Эмиссионный доход
III. Неосязаемые активы	III. Нераспределенная прибыль
	IV. Резервы
Б. Ценности	Е. Долгосрочные финансовые обязательства
I. Драгоценные металлы и камни	I. Долгосрочные заемные средства
II. Антикварные изделия и предметы искусства	II. Долгосрочная кредиторская задолженность
III. Прочие ценности	
В. Текущие активы	Ж. Краткосрочные финансовые обязательства и прочие пассивы
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	
Г. Расходы будущих периодов	З. Доходы будущих периодов
Баланс	Баланс

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.