

- низкий уровень профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточность навыков использования информации, подготовленной по МСФО. Переход на МСФО должен быть взвешенным и продуманным. МСФО являются динамичной системой, развитие которой будет продолжаться еще не один год, и надо учитывать этот факт при организации перехода на МСФО.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке. – М.: Аскери-Асса, 2005.
2. Приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 № 48 «Об утверждении методических рекомендаций о порядке трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в формат, соответствующий международным стандартам финансовой отчетности и перечня организаций, обязанных составлять бухгалтерскую отчетность, соответствующую международным стандартам финансовой отчетности» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 (Электронный ресурс) / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. РБ. – Минск, 2009;
3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 № 19 «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 (Электронный ресурс) / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. РБ. – Минск, 2009.

О СБЛИЖЕНИИ БЕЛОРУССКИХ ПРАВИЛ ОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО

Н. В. Кожарская, Минский институт управления

В настоящее время в нашей стране действуют нормативно-правовые документы, принятые в развитие государственной Программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.98 г. № 694 (с учетом дополнений от 09.07.2003 г. № 922). Утверждена программа «О создании межведомственного Совета по координации перехода на международные стандарты финансовой отчетности» от 22.12.2003 г. № 1674. Согласно данному документу в обществе произошло осознание необходимости повышения темпов адаптации белорусской системы бухгалтерского учета к требованиям МСФО, поскольку профессиональное и бизнес-сообщество заинтересовано в повышении прозрачности бухгалтерской отчетности белорусских организаций.

Одним из краеугольных камней отечественного законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности является проблема оценки объектов бухгалтерского учета для их адекватного экономическим реалиям представления в отчетности.

Объектом нашего исследования были выбраны правила оценки дебиторской и кредиторской задолженности белорусских организаций в условиях перехода на МСФО. От выбора способа оценки задолженности зависит эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия, а значит, от этого зависит его платежеспособность и финансовое состояние в целом.

В современных рыночных условиях правила диктуют покупатели и заказчики, которым выгодно сначала получить товар или принять работу, а только потом расплатиться. Чтобы удержать свои позиции на рынке, поставщики и подрядчики следуют желаниям клиентов, все чаще используют коммерческое кредитование, отсрочки платежа и т. д. Если факт поставки товара (работ, услуг) не совпадает по времени с получением за них денежных средств, у поставщика (подрядчика) возникает дебиторская задолженность, которая, увы, может быть никогда не погашена, поэтому возникает необходимость принятия взвешенных решений, сопоставления риска непогашения дебиторской задолженности с риском потери контрагентов. А это в свою очередь порождает проблему ликвидности предприятия.

В связи с этим долги предприятий стали частью системы хозяйствования, обязательной и необходимой принадлежностью денежных расчетов, их составным элементом. Дефицит денежных средств в экономике и неплатежеспособность многих предприятий сделали вопросы работы с дебиторами одними из главных в перечне функций финансовых менеджеров. По общему признанию руководителей и специалистов белорусских фирм, проблема управления дебиторской задолженностью в значительной степени осложняется еще и несовершенством нормативной и законодательной базы в части оценки задолженности.

Исследование законодательства, регламентирующего бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности, позволило выявить проблемы их оценки, не позволяющие руководству белорусских организаций

представлять прозрачную отчетность контрагентам, с одной стороны, и иметь реальную информационную базу для управления задолженностью, с другой стороны.

В соответствии с п. 12 «Инструкции по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь» от 26.12.2003 № 182 (в ред. 07.07.2005 № 89) и п. 16 «Инструкции по бухгалтерскому учету «Расходы организации», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь», от 26.12.2003 № 182 (в ред. от 07.07.2005 г. № 89) образование дебиторской и кредиторской задолженности производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательства и нормативных актов. Рассмотрим существующие подходы к оценке дебиторской и кредиторской задолженности согласно белорусским правилам, адаптированным к правилам международных стандартов.

МСФО регламентируют использование дисконтированной стоимости для оценки *дебиторской* задолженности: стандартом 18 «Выручка» (§ 11) задекларировано требование дисконтирования номинальных величин при оценке дебиторской задолженности и определена применяемая для таких случаев процентная ставка.

МСФО регламентируют использование дисконтированной стоимости для оценки *кредиторской* задолженности: в МСФО 16 «Основные средства» (§ 23), МСФО 2 «Запасы» (§ 18), МСФО 38 «Нематериальные активы» (§ 32) указано требование для случаев отсрочки оплаты свыше обычных условий признавать в качестве процентного расхода в течение периода отсрочки разницу между дисконтированной и номинальной суммой платежа.

В Республике Беларусь традиционным можно считать подход к оценке дебиторской и кредиторской задолженности, использующий фактическую стоимость. Альтернативным является подход, доказывающий возможность применения дисконтированной стоимости.

Вопрос о том, какому подходу отдать предпочтение при составлении бухгалтерской отчетности белорусских организаций, является открытым на протяжении нескольких последних лет. Теоретически существование двух подходов стало возможным с момента выхода в свет Инструкций по бухгалтерскому учету «Доходы организаций» и «Расходы организаций». Практически выбор подхода к оценке дебиторской и кредиторской задолженности стал возможным гораздо позже, с того момента, когда произошло осознание профессиональным сообществом возможности такого выбора. В качестве условной даты можно назвать 2003 г., в котором был создан межведомственный Совет по координации перехода на международные стандарты финансовой отчетности (постановление Совета Министров Республики Беларусь от 22. 12. 2003 г. № 1674).

Приведенная выше классификация подходов (деление их на основной и альтернативный) является весьма условной, поскольку обе точки зрения имеют право на существование. Для того, чтобы сделать обоснованный выбор метода оценки задолженности, необходим глубокий анализ нормативно-правовой базы бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, заключающийся в поиске аргументов «за» и «против» применения дисконтированной стоимости и сопоставлении этих аргументов.

Ниже приведен алгоритм выбора метода оценки дебиторской и кредиторской задолженности на основании достаточных доказательств (условные обозначения: СКП – Совет по координации перехода на МСФО в рыночной экономике Республики Беларусь, ДЗ – дебиторская задолженность, ПЗ – пояснительная записка, БУ – бухгалтерский учет – аргументы могут быть взаимно исключены для принятия решения).

По результатам исследования можно сделать следующие выводы:

- применяя белорусское законодательство, можно найти аргументы «за» и «против» применения дисконтированной стоимости для оценки дебиторской и кредиторской задолженности отечественных организаций;
- возможность применения дисконтированной стоимости для оценки дебиторской и кредиторской задолженности белорусских организаций можно считать доказанной;
- раскрыты нормы белорусского законодательства, которые необходимо применить белорусским организациям с целью максимального сближения их финансовой отчетности с финансовой отчетностью, составленной согласно МСФО.

Таким образом, белорусские правила оценки задолженности можно считать в большой степени приближенными к требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Однако из алгоритма видно, что способ оценки по дисконтированной стоимости является не единственным. Для максимального сближения отечественных норм с международными нормами необходимо внести изменения в Инструкцию по бухгалтерскому учету «Доходы организаций» с тем, чтобы исключить вариантность оценки задолженности и упростить процедуру применения норм отечественного законодательства по оценке дебиторской и кредиторской задолженности. Ведь не все пользователи белорусских стандартов при составлении своей бухгалтерской (финансовой) отчетности имеют перед глазами такую схему, поскольку она не является дословным текстом нормативно-правовых актов.

Аргументы «За» и «Против» применения дисконтированной стоимости для оценки дебиторской и кредиторской задолженности.



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18 октября 1994 г. № 3321-ХІІ, с учетом изменений и дополнений от 26.12.2007 г. № 302-З;
2. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании. Учебно-практическое пособие / Под ред. д. э. н., профессора Л. И. Кравченко. – Минск: ФУАинформ, 2008;
3. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. проф. Я. В. Соколова. – М.: Проспект, 2004.

НОВОЕ В УЧЕТЕ И СПИСАНИИ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

*С. Л. Коротаев, доцент БГЭУ,
директор аудиторской компании «АудитКонсульт», к.э.н.*

С 1 января текущего года вступил в действие Декрет Президента Республики Беларусь № 1 от 28.01.2010 г. (далее – Декрет № 1) [1], внесший кардинальные изменения и дополнения в Декрет № 15 от 30.06.2000 г. «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц» (далее – Декрет № 15) [2].

Цель внесенных изменений и дополнений, как следует из сообщения пресс-службы Президента Республики Беларусь, – сближение отдельных норм национального законодательства с международными стандартами финансовой отчетности, более реальная оценка финансовых результатов деятельности организаций.

Следует отметить, что принятые изменения, действительно, в значительной степени приближают нас к общепринятым в цивилизованных странах подходам к вопросам учета и списания курсовых разниц.

На что же хотелось обратить первостепенное внимание.

Во-первых, Декретом отменен п. 1.3 ранее действовавшей редакции, устанавливавший необходимость учета сумм курсовых разниц на счетах учета доходов и расходов будущих периодов и порядок их списания на финансовые результаты в зависимости от принятых организациями нормативов, а именно:

- в размере не менее 10 % от фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг), если иное не установлено Советом Министров Республики Беларусь, но не более суммы курсовых разниц, учтенных в составе доходов будущих периодов», – в отношении сумм курсовых разниц по денежным средствам и дебиторской задолженности (по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы, услуги; с работниками организации по подотчетным суммам; по расчетам с другими дебиторами), аккумулированных на счете 98 «Доходы будущих периодов»;
- в размере не более 10 % «от фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг), если иное не установлено Советом Министров Республики Беларусь, – в отношении сумм курсовых разниц по кредиторской задолженности (по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары, работы, услуги; с работниками организации по подотчетным суммам; по кредитам банков; займам других организаций; по расчетам с другими кредиторами), возникшей при приобретении сырья, материалов, товаров, оказании организации работ, услуг, аккумулированных на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Теперь такие нормативы не применяются. Все обозначенные выше суммы курсовых разниц, как это предусмотрено мировой практикой, с 1 января 2010 года должны списываться на финансовые результаты (счет 92 «Внереализационные доходы и расходы») по мере их образования.

Наряду с указанными выше позициями отменен и ранее действовавший порядок списания курсовых разниц по кредитам в иностранной валюте, полученным под гарантию Правительства Республики Беларусь и не возвращенным в установленные сроки. Ранее курсовые разницы по таким кредитам должны были списываться «за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, если иное не установлено Советом Министров Республики Беларусь». Теперь в отношении таких разниц – «если иное не установлено Президентом Республики Беларусь или Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь» – должен применяться общий порядок их списания – на внереализационные доходы или расходы с учетом их при налогообложении.

Определенные изменения претерпел порядок учета курсовых разниц, образующихся при осуществлении капитальных вложений. Так, ранее такие разницы, в соответствии с Декретом № 15, предписывалось предварительно учитывать на счетах учета доходов и расходов будущих периодов с последующим их списанием либо на стоимость капитальных вложений (до ввода основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию), либо на стоимость основных средств и нематериальных активов (если основные средства и нематериальные активы уже находятся в эксплуатации). В последнем случае увеличение стоимости активов на аккумулированную сумму курсовых разниц, образовавшихся по операциям, связанным с осуществлением капитальных вложений предписывалось производить «в конце отчетного квартала и (или) года».

Теперь счета учета доходов и расходов будущих периодов для указанных целей не используются. Образующиеся при осуществлении капитальных вложений суммы курсовых разниц напрямую со счетов учета расчетов