

Литература

1. *Басовский, Л.Е.* Финансовый менеджмент: учеб. для студентов экон. вузов / Л.Е. Басовский. — М.: Инфра-М, 2009. — 239 с.
2. *Ермолович, Л.Л.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / под общ. ред. Л.Л. Ермолович. — Минск: Современ. шк., 2006. — 736 с.
3. *Ковалев, В.В.* Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. — М.: Проспект, 2009. — 1024 с.
4. *Стражев, В.И.* Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учеб. / под общ. ред. В.И. Стражева, Л.А. Богдановской. — 7-е изд., доп. и испр. — Минск: Выш. шк., 2008. — 527 с.
5. Теория финансов: учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под ред. Н.Е. Заяца, М.К. Фисенко. — Минск: БГЭУ, 2006. — 351 с.

А.С. Таран

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

ВНЕДРЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПОДХОДОВ К СОСТАВЛЕНИЮ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Становление в Республике Беларусь многовекторной рыночной экономики и ее интеграция в мировую экономику обусловили необходимость внедрения международных подходов к ведению бизнеса и оценке финансового положения компаний. Разумным решением в такой ситуации было постепенное внедрение международных стандартов. Первыми субъектами, которые были обязаны применять международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), стали банки и 30 крупных отечественных предприятий [1].

МСФО — это наднациональные стандарты, единый свод качественных, понятных и глобальных стандартов составления и представления финансовой отчетности, способный помочь принимать верные и обоснованные экономические решения в условиях различных рынков капитала при минимальном информационном риске.

Важно, что МСФО постоянно дорабатываются и совершенствуются в соответствии с последними тенденциями мировой практики учета. Значительное влияние на последние изменения в МСФО оказывают Мировой финансовый кризис и процесс конвергенции с североамериканскими стандартами учета — US GAAP. Как следствие, МСФО считается важнейшим элементом корпоративного управления, обеспечивающим достоверность, нейтральность и прозрачность финансовой информации.

В сентябре 2007 г. Национальным банком Республики Беларусь было принято постановление [2], обязывающее все банки готовить с 2008 г. два комплекта финансовой отчетности: в соответствии с национальным законодательством и в соответствии с требованиями МСФО.

Однако большинство белорусских банков составляло отчетность по МСФО и до принятия обязывающего постановления. Процесс составления отчетности по МСФО является трудоемким (необходимо создание специализированного подразделения) и требует применения совершенно иных подходов и алгоритмов, отличных от применяемых для составления «обычной» отчетности, что влечет за собой дополнительные затраты на обучение. А если учесть и тот факт, что основные количественные показатели отчетности по МСФО (активы, капитал, прибыль, рентабельность) выглядят менее привлекательно по сравнению с белорусским учетом, может возникнуть закономерный вопрос: а что же заставляло банки составлять отчетность по МСФО без требования госрегулятора?

Белорусские банки были внутренне мотивированы составлять отчетность по МСФО, дающую возможность привлечения значительного объема иностранного капитала и выхода на новый уровень мировой интеграции. Потенциальным инвесторам, кредиторам и клиентам не было необходимости вникать в особенности белорусского учета при ознакомлении с бухгалтерской отчетностью перед принятием экономических решений, так как, единожды освоив принципы и подходы МСФО, они могли бы правильно интерпретировать информацию о финансовом положении и финансовых результатах деятельности любой компании, зарегистрированной в любом государстве и работающей в любой отрасли. Привлечение значительного объема финансовых ресурсов от Международного валютного фонда, Всемирного банка, Международной финансовой корпорации, Европейского банка реконструкции и развития было невозможным без понятной и надежной финансовой информации.

Национальный банк Республики Беларусь как регулирующий орган также заинтересован со своей стороны в применении МСФО. Это позволило бы укрепить национальный рынок капитала и повысить его привлекательность, облегчить доступ к мировым рынкам капитала, поднять на новый уровень стандарты раскрытия финансовой и нефинансовой информации. Как следствие, все значительные изменения в банковском законодательстве были направлены на сближение национальных и международных подходов в составлении и представлении отчетности: внедрение концепции справедливой стоимости; применение метода начисления доходов; концепция дисконтирования и отражения активов и пассивов по амортизационной стоимости; выделение отчета о совокупном доходе и т.д.

Финансовая отчетность по МСФО составляется на базе национальной бухгалтерской отчетности путем применения метода трансформации (перегруппировки) статей баланса и отчета о прибыли и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений. Поскольку при составлении отчетности по МСФО требуется перенос акцента с точных инструкций и регламентов на формирование профессионального мнения бухгалтера, то возникают психологические сложности при подготовке такой отчетности: бухгалтеры могут быть не готовы применять на практике альтернативный подход при отражении опе-

раций, поскольку им более привычен четко прописанный алгоритм действий. Эффективной в данном случае будет переподготовка бухгалтерских кадров (например, диплом DipIFR), а также введение в высших учебных заведениях специализированных дисциплин, посвященных международному учету. С насыщением рынка труда квалифицированными специалистами в области МСФО, обладающими необходимыми теоретическими знаниями и практическими навыками, концепция применения профессионального суждения также станет понятной и позволит более качественно и оперативно составлять финансовую отчетность.

Очевидно, что долгосрочные выгоды от применения МСФО перевесят затраты, связанные с переходом на них. Отчеты, подготовленные в соответствии со стандартами, понятными всем инвесторам, кредиторам, фондовым биржам и органам регулирования, помогут привлечению финансовых средств на международном рынке, облегчат процесс приватизации, поднимут на новый уровень отечественную экономическую школу, повысят инвестиционную привлекательность государства.

Литература

1. 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: приказ М-ва финансов Респ. Беларусь, 14 февр. 2008 г., № 48: в ред. приказа от 12.12.2008 г. // Консультант Плюс: Беларусь, Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.

2. О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 27 сент. 2007 г., № 185: в ред. постановления от 27.01.2010 г., № 7 // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.

А.А. Токманцев

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург, Российская Федерация)*

МЕСТО УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМ СУБЪЕКТОМ

В современных рыночных условиях руководители организации, принимая управленческие решения, должны основываться на полной и