

этом целесообразно учитывать не только намеченный рост (снижение) доходов или платежей, но и средние темпы, изменения данных факторов за прошедший период. Это позволит приблизить их уровень к реальным условиям с учетом складывающихся тенденций в изменениях денежных потоков.

**А.В. Яковлева**, ассистент  
БГЭУ (Минск)

## **ПРИНЦИПЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ УЧЕТА ЗАЕМНЫХ ОПЕРАЦИЙ СОГЛАСНО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

В связи с развитием рыночных отношений существенно расширился состав заемных источников, которые предприятия могут использовать для финансирования своей деятельности. Поэтому в экономической литературе нет пока единства взглядов на определение порядка бухгалтерского учета операций по привлечению новых элементов заемных средств. В отдельных случаях отсутствует глубоко проработанное нормативное обеспечение, необходимое для единообразного отражения в учете этих явлений. Наблюдается также очевидное противоречие между стремлением приблизить практику отечественного учета к международным стандартам и интересам налогового законодательства.

Для того чтобы дать оценку действующей системе организации бухгалтерского учета кредитов и займов, а также разработать и предложить рекомендации для дальнейшего ее развития, необходимо, по нашему мнению, изучить практику учета указанных операций согласно МСФО.

В соответствии с МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" предусмотрено, что займы и кредиты полученные отражаются в отчетности предприятия с учетом разницы между процентной ставкой, под которую получены эти займы (кредиты), и эффективной процентной ставкой (ставкой дисконтирования). В случае если заем (кредит) получен по ставке существенно ниже эффективной ставки процента, производится дисконтирование суммы займа при первоначальном признании и в отчетности заем (кредит) отражается по меньшей сумме с одновременным признанием прибыли от полученного займа (кредита) под процентную ставку ниже рыночной. В национальном бухгалтерском учете отсутствует понятие амортизации обязательств. Кредиты и займы по-

лученные отражаются в белорусской отчетности по первоначальной стоимости с учетом начисленных процентов.

Амортизация дополнительных затрат, возникающих в связи с обслуживанием долга, осуществляется на тех же принципах регулярных (ежемесячных) начислений, которые совершенно не зависят от их фактической оплаты (метод начисления).

Важным моментом в учете займов, кредитов и процентов по ним является учет курсовых разниц. Если курсовые разницы по основному долгу должны признаваться в качестве прибыли или убытка от курсовой переоценки, то курсовые прибыли или убытки по начисленным, но не оплаченным процентам признаются расходами (доходами) по обслуживанию долга. При этом необходимо учитывать, что предприятие, выбравшее альтернативный метод учета процентов, капитализирует эти расходы (или часть их) в себестоимость актива, на приобретение которого потребовался кредит.

Итак, экономические преимущества перехода на международные стандарты финансовой отчетности заключаются в том, что они направлены на обеспечение прозрачности финансовых данных и отражение реальной экономической ситуации, что позволяет пользователям отчетности (руководителям организаций, инвесторам, клиентам и т.д.) принимать правильные, обоснованные экономические решения. Улучшение качества бухгалтерской информации необходимо прежде всего руководителю, который должен получать качественную и достоверную информацию о реальных экономических условиях хозяйствования для принятия эффективных экономических решений по управлению организацией.

*Г.А. Якубенко*, канд. экон. наук  
БТЭУ ПК (Гомель)

## **ПОСТРОЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

С развитием рыночных отношений в Республике Беларусь происходит интеграция традиционных методов учета, анализа, нормирования, планирования и контроля в единую систему сбора, обработки и обобщения информации для принятия на ее основе управленческих решений. Следует отметить, что управленческий учет представляет собой одновременно систему и область исследования. Он является важным элементом системы бухгалтерского учета, которая, в свою очередь, есть элемент системы более высокого порядка — хозяйственного учета. Термин “система” широко использует-