

субъектам малого предпринимательства осуществлялось по следующим направлениям: кредитование, микрокредитование, финансовый лизинг; частичная компенсация расходов по выплате процентов за пользование банковскими кредитами, направленными на финансирование их инвестиционных проектов.

Одним из источников внешнего финансирования текущей деятельности предприятия является коммерческий (товарный) кредит поставщика. Когда продавец позволяет покупателю отложить оплату уже полученных товаров или услуг, мы говорим, что он предоставляет ему коммерческий (торговый) кредит (trade credit). Продажа товаров в кредит стала обычным способом ведения дел для промышленных компаний, предложение кредитных услуг такого рода является орудием конкуренции при привлечении клиентов. Однако использование на практике поставщиками коммерческого кредита при отсутствии в хозяйственной практике Республики Беларусь механизмов, которые придали бы ему подвижность, мобильность, обращаемость, привели к возникновению инертной массы неплатежей.

Для решения возникшей проблемы необходимо усовершенствовать механизм коммерческого кредитования субъектов хозяйствования за счет внедрения инструментов рыночной экономики, которые позволили бы эффективно управлять процессом коммерческого кредитования и своевременно рефинансировать капитал, авансированный в дебиторскую задолженность.

В проведенном исследовании анализируются современные инструменты рефинансирования дебиторской задолженности и предлагаются варианты использования для финансирования текущей деятельности малых предприятий коммерческого кредита, оформленного вексельными обязательствами. В ходе анализа оценивалась эффективность использования в товарных схемах малых предприятий: векселей банков в рамках вексельного кредитования; векселей субъектов хозяйствования (покупателей продукции малых предприятий); векселей, эмитированных малым предприятием и авалированных банком.

По мнению автора, в современных условиях, характеризующихся неплатежеспособным спросом субъектов экономики, коммерческий кредит, оформленный вексельными обязательствами, является наиболее эффективной формой кредитования малых предприятий в рамках государственной программы поддержки малого предпринимательства.

<http://edoc.bseu.by>

*А.И. Бабук*  
БГУ (Минск)

## **НЕОБХОДИМОСТЬ И ПУТИ ПЕРЕПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРОВ И АУДИТОРОВ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Для освещения проблемы переподготовки бухгалтеров и аудиторов по международным стандартам финансовой отчетности для начала необходимо ответить на вопрос: “Почему именно международные стандарты?”

Ни для кого не секрет, что Беларусь избрала путь интеграции с Российской Федерацией. Для осуществления этого пути республике предстоит совершить великое множество шагов и затратить определенные усилия на пути к интеграции. Прежде всего имеется необходимость унификации денежной единицы. Для достижения поставленной цели ключевыми аспектами являются: приведение в соответствие налогового законодательства двух стран, денежной политики, темпов инфляции, уровня цен и множества других аспектов экономики государства. Экономика страны складывается из экономики множества предприятий, работающих в стране.

Немаловажным аспектом работы компаний на белорусском и российском рынках является унификация правил ведения бухгалтерского учета в двух независимых, но тесно сотрудничающих государствах. Без единых правил ведения хозяйственной деятельности плотная интеграция будет крайне затруднена из-за различий в оценке активов белорусских, российских и совместных предприятий белорусскими, российскими и зарубежными аудиторами. Небезызвестно, что Россия уже идет по пути упрощения подготовки и повышения прозрачности финансовой отчетности предприятий. Наш стратегический партнер основывается в своем направлении на международных стандартах финансовой отчетности, которые уже давно приняты в большинстве стран Европы как базовые для разработки национальных стандартов бухгалтерского учета. Таким образом, при дальнейшем движении к интеграции с Россией республике предстоит пройти путь перехода на новые стандарты учета, которые обязательно будут основаны на международных стандартах финансовой отчетности.

К сожалению, невозможно назначить дату и мгновенно перевести все субъекты хозяйствования на международные или какие-либо иные стандарты, отличные от белорусских. Этот процесс

требует определенного времени и должен осуществляться постепенно. Как первый шаг в этом направлении можно видеть переподготовку бухгалтеров и аудиторов по международным стандартам финансовой отчетности вместе с популяризацией самих стандартов.

Также подкрепляют необходимость переподготовки бухгалтеров и аудиторов непосредственно сами предприятия Республики Беларусь, которые отражают ведение своей хозяйственной деятельности как по белорусским правилам учета, так и по международным стандартам финансовой отчетности. Ведение так называемого двойного, или параллельного учета вызвано не попыткой компании скрыть доходы и обмануть государство, а необходимостью предоставления отчетности по форме и содержанию, требуемым различными внешними и внутренними пользователями. Такими пользователями могут быть: иностранный учредитель или инвестор, потенциальный внешний кредитор, руководство самой компании и многие другие.

В силу преимуществ международных стандартов и необходимости консолидации материнской и дочерней компаний иностранные инвесторы требуют отчетности, составленной по международным стандартам. Потенциальные кредиторы могут принимать адекватные решения по инвестированию в белорусские предприятия только на основании отчетности, подготовленной по международным стандартам и проверенной независимым аудитором или аудиторской компанией. Руководство самого предприятия может нуждаться в отчетности, составленной по международным стандартам для принятия оперативных решений, осуществления финансового анализа, планирования и прогнозирования своей деятельности в условиях инфляции и меняющихся цен, что достаточно сложно произвести на основе бухгалтерских данных. Таким компаниям необходимы специалисты для подготовки финансовой отчетности. В основном это частные компании Республики Беларусь. Многие компании желали бы внедрить альтернативную систему учета, но из-за нехватки специалистов не могут себе этого позволить. Большинство предприятий вообще не располагает информацией об альтернативных методах учета, таких, как международные стандарты финансовой отчетности, и вынуждены следовать общеизвестным правилам.

Для доказательства необходимости переподготовки бухгалтеров и аудиторов по международным стандартам финансовой отчетности необходимо ответить на вопрос: “В чем заключаются преимущества МСФО перед белорусской системой бухгалтерского учета?” Одним из принципов, являющихся обязательными в международных стандартах, но далеко не всегда применяемыми в белорусской системе учета, является приоритет содержания сущности операции над формой представления финансовой информации. В соответствии с международными стандартами содержание операций или других событий не всегда соответствует тому, каким оно представляется на основании их юридической формы. В соответствии с белорусской системой учета операции, как правило, учитываются строго в соответствии с их юридической формой, а не отражают экономическую сущность. Примером, когда форма превалирует над содержанием в белорусской системе учета, является случай отсутствия надлежащей документации для списания основных средств, что не дает оснований для их списания, несмотря на то, что руководству однозначно известно, что такие объекты более не существуют или их стоимость не соответствует отраженной в учете.

Преимущество международных стандартов учета заключается также и во втором главном принципе. Международные стандарты учета предписывают следовать принципу соответствия, согласно которому затраты отражаются в периоде получения выручки независимо от времени их документального оформления, в то время как в белорусской системе учета затраты отражаются только на основании определенным образом составленных документов. Необходимость иметь документацию, составленную в соответствии с множеством различных правил, зачастую не позволяет предприятиям учесть все операции, относящиеся к определенному периоду. Этот недостаток ведет к искажению реальной прибыли организации, посчитанной по белорусским правилам учета.

В отличие от белорусских правил учета международные стандарты не регламентируют план счетов. Структура белорусского плана счетов была разработана более 50 лет назад и, несмотря на вносимые изменения, потеряла актуальность. Можно выделить ряд отличий белорусской и западной практики: все счета в МСФО являются либо активными, либо пассивными (т.е. нет активно-пассивных счетов, как, например, счет 76 “Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами”). В плане счетов МСФО сначала идут счета активов, которые расположены в порядке уменьшения ликвидности, потом счета обязательств и собственности акционеров и затем счета прибылей и убытков. Это упрощает ведение учета и делает финансовые отчеты более удобными для пользователя.

Белорусский учет во многом остается учетом административной экономики и выполняет прежде всего функцию расчета налогооблагаемой базы для различных налогов, в то время как другие страны могут спорить о том, как им обеспечить совершенствование полезности информации для пользователей в условиях рыночной экономики. Для Беларуси речь может идти о создании новой системы учета, адекватной требованиям рынка.

Никто другой, как бухгалтер и аудитор, способны создать те правила учета, которые были бы наиболее приемлемы в бурно развивающихся условиях белорусской экономики. Однако для этого необходимы фундаментальные знания по международным стандартам финансовой отчетности, которых пока нет у большинства бухгалтеров и аудиторов.

Таким образом, мы подходим к ответу на основной вопрос, относящийся к путям переподготовки бухгалтеров и аудиторов по международным стандартам.

В первую очередь необходимо осуществлять пассивное и активное информирование заинтересованных сторон о самих международных стандартах, о проблеме перехода на международные стандарты, об имеющихся преимуществах ведения отчетности по международным стандартам, а так же об имеющихся различиях с белорусскими правилами ведения бухгалтерии.

Вместе с этим необходимо организовывать в республике программы профессиональной переподготовки по международным стандартам и готовить квалифицированных бухгалтеров и аудиторов, которые способны будут вести отчетность предприятий, основываясь на международных стандартах. Также необходимо находить возможность подготовки за рубежом высокопрофессиональных специалистов и преподавателей, которые впоследствии были бы способны участвовать в процессах обучения международным стандартам и создавать новые национальные стандарты на основе международных.

#### *Abstract*

This thesis is about the necessity of retraining of Belarussian accountants, bookkeepers, and auditors on International Accounting Standards. It answers three important questions. First is "Why precisely International Accounting Standards?" Second is "What are the advantages of the International Accounting Standards in comparison to the Belarussian Accounting rules?" And the third is "What are the possible ways to train Belarussian accountants, bookkeepers and auditors?"

*В.И. Борисевич, М.П. Адамчук*  
БГЭУ (Минск)

### **ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ТОВАРНОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Повышение эффективности управления хозяйствующими субъектами в условиях рыночной экономики во многом связано с улучшением работы с потребителями, поиском новых форм и методов, способствующих успешной реализации производимой продукции, выполняемых работ и предоставляемых услуг. Многие предприятия в переходной экономике терпят неудачу не из-за того, что их продукция и услуги не выдерживают конкуренции по качеству, а из-за негибкой коммерческой политики и пассивного поведения на рынке. Быстрейшее освобождение от стереотипов прошлого, от иждивенческих настроений, активная работа с потенциальными потребителями, гибкий, творческий подход к организации сбыта продукции позволяют значительно улучшить финансовое положение и повысить конечные результаты работы предприятий. Все это заставляет предприятия искать и развивать новые формы реализации продукции.

Одной из таких новых форм является предоставление товарного кредита. Дело в том, что в условиях дефицита денежных средств у поставщиков и у потребителей производители нередко переходят на очень жесткую политику обязательной полной или частичной предоплаты и без получения денег от потребителя перед отпуском продукции поставку ее не осуществляют. Такая практика не улучшает положение ни поставщика, ни потребителя и оправдана только при взаимоотношениях с ненадежным партнером. Развязке системы неплатежей может способствовать политика товарного кредитования.

Товарный кредит представляет собой такую форму оплаты за продукцию, при которой покупатель получает отсрочку платежа на определенное количество дней. Оно определяется в договоре на получение товарного кредита так же, как и количество товара, поставляемого в кредит.

Такая форма оплаты имеет следующие преимущества. Во-первых, являясь более прогрессивной формой отношений продавца и покупателя, служит инструментом поощрения перспективных клиентов. Во-вторых, она гарантирует поступление определенного количества денежных средств, дает возможность потребителю рассчитаться за полученную продукцию в наиболее благоприятный для этого период.

Переход к подобной форме взаимоотношений с потребителем предполагает создание на предприятии специального отдела или выделение ответственного, который занимался бы вопросами товарного кредитования. Этот отдел применительно к конкретным условиям разрабатывает принци-