

ся в соответствии с нормативом от чистой прибыли, утвержденным собранием акционеров банка.

Особенность использования всех этих фондов заключается в том, что они являются источником затрат банка на осуществление операций капитального характера и при проведении указанных операций сумма фондов не уменьшается. Данные фонды дебетуются только при покрытии убытков прошлых лет и по итогам отчетного года, при восполнении превышения суммы распределенной прибыли (балансовый счет 7380) над суммой полученной прибыли (балансовый счет 7370), а также в случае увеличения уставного капитала.

Таким образом, с точки зрения порядка формирования и использования (назначения) принципиальной разницы между указанными фондами нет. Вместе с тем порядок формирования и использования резервного фонда регламентируется нормативными документами Национального банка Республики Беларусь, которыми, в частности, установлен минимальный норматив ежегодных отчислений в этот фонд. Такой подход к резервному фонду придает ему особый статус. Однако принципиальный подход к формированию того или иного фонда был обоснован до 1997 г., когда движение источника затрат капитального характера контролировалось в бухгалтерском учете при составлении проводок по счету 7327 “Фонд развития банка”. Поскольку с 1997 г. данная бухгалтерская проводка отменена и движение источника используется банком в соответствии с формой отчетности 2813 “Сведения об источниках затрат на строительство, приобретение основных фондов, инвестиций и совокупном финансовом результате”, то распределение прибыли в фонды (резервный, фонд развития банка и др.) является условным. По существу с точки зрения источника разницы нет: сформированы ли фонды или прибыль осталась на счете “Подтвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет”.

На наш взгляд, исходя из вышеизложенного, назрела необходимость пересмотра подхода к формированию фондов. Считаем целесообразным из всех существующих на сегодняшний день фондов, образованных за счет чистой прибыли, оставить резервный фонд (используемый для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности банка, увеличения уставного капитала, а также являющийся источником осуществления затрат капитального характера) и фонд дивидендов с присущим ему назначением.

С.Г. Жоровин,
БГЭУ (Минск)

ПРИБЛИЖЕНИЕ СОДЕРЖАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ К ТРЕБОВАНИЯМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

На современном этапе развития бухгалтерского учета требует пересмотра трактовка основных составных частей баланса: актива и пассива. Под первым долгое время понимали “средства и их размещение”, под вторым — “источники и назначение средств”. Однако в международных стандартах эти понятия трактуются более широко, а именно: под актива-

ми понимается имущественная масса, которая должна активно работать, приносить прибыль (деньги). Если имущество “не работает”, то это рассматривается как потери, т. е. убыток. Пассив предприятия определяется не только как источник образования средств, а в большей мере — как обязательства за полученные ценности (услуги) или требования на полученные предприятием ресурсы (активы).

Обязательства различаются прежде всего по субъектам: одни из них являются обязательствами перед собственниками хозяйства, другие — перед третьими лицами (кредиторами и др.). Такое деление обязательств в балансе имеет важное значение при определении срочности погашения обязательств предприятия, другими словами, изымаемости источников средств. В это же время собственный капитал представляет собой относительно постоянную часть баланса, не подлежащую погашению во время деятельности хозяйственного субъекта, обязательства второго вида (заемные средства) имеют ту или иную срочность своего погашения.

В связи с приближением нашего баланса к международным стандартам особо следует остановиться на точности терминологии и понятий, используемых в учетной практике, имея в виду, что в последние годы здесь допускалось много неточностей. Так, введя понятие “капитал” в бухгалтерский баланс, его следует обособить от понятия “фонды” по признаку их происхождения. Не следует также в учетной практике путать понятия “фонд” и “резерв”. Если фонд представляет накопление средств, то резерв — не новое накопление средств сверх имеющегося капитала, а только восстановление средств до предела этого капитала. Фонды могут превышать собственные капиталы и поэтому выступать в виде источника дополнительных средств, используемых в хозяйственном обороте.

Важным направлением совершенствования формы бухгалтерского баланса должна стать научно обоснованная группировка статей актива и пассива. Следует иметь в виду, что каждая статья должна охватывать определенные категории имущества и обязательств, связанные с общими экономическими и юридическими признаками. В нашей практике это важное положение часто не соблюдается. Это касается, прежде всего, расположения статей пассива баланса.

В отечественной практике статьи пассива располагаются в балансе по возрастающей срочности возврата. При этом подходе первоначально показывают капитал, фонды, результаты, а затем отдельные виды заемного капитала, что соответствует международной практике. Однако в последней форме баланса данный принцип осуществляется не совсем последовательно. Так, некоторые статьи, относящиеся по своему экономическому содержанию к собственному капиталу, находятся в разделе краткосрочных обязательств. На наш взгляд, чтобы устранить это несоответствие, необходимо сначала подразделить статьи пассива по их экономическому содержанию на статьи собственного капитала и обязательств, а уже затем располагать их внутри разделов по возрастающей срочности возврата.

Соблюдение данного положения позволит приблизить отечественный баланс к требованиям международных стандартов, повысит его аналитичность, позволит пользователям финансовой отчетности принимать более обоснованные экономические решения.

Решение данных и других проблем, связанных с совершенствованием

содержания и структуры бухгалтерского баланса, позволит приблизить отечественную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к требованиям общепринятых международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Ю.М. Сидорович,
СП “Делойт и Туш” (Минск)

ПЕРЕХОД НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА – НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЭКОНОМИКУ БЕЛАРУСИ

Несмотря на наличие определенного сходства между вариантами учета, использование которых разрешено в соответствии с белорусскими и Международными бухгалтерскими стандартами (IAS), применение этих вариантов зачастую строится на различных основополагающих принципах и преследует различные цели. Расхождения между белорусской системой учета и IAS приводят к значительным различиям между финансовой отчетностью, составляемой в Беларуси и за рубежом. По причине этих различий многие белорусские предприятия, развивающие деловые международные отношения, в настоящее время нуждаются в том, чтобы финансовая отчетность была подготовлена с учетом требований IAS.

В белорусских условиях существуют несколько факторов, обуславливающих необходимость для предприятий составлять финансовую отчетность в соответствии с IAS. Основным из них является привлечение жизненно важного внешнего финансирования. Из-за несовершенства функционирования системы денежных потоков в экономике Беларуси, недостаточного финансирования за счет выпуска акций в процессе приватизации, а также недостаточной надежной репутации предприятий у финансовых институтов многие белорусские предприятия стремятся найти финансирование за рубежом.

Когда предприятие решает попытаться привлечь ресурсы из-за рубежа, оно часто сталкивается с трудностями, поскольку иностранные кредиторы требуют предоставления большого объема финансовой информации. Эти трудности возникают в силу того, что финансовая информация предприятия готовится и используется в формате, применявшемся в бывшем СССР. Предприятие может преодолеть эти трудности, если оно способно предоставлять финансовую информацию и составлять финансовую отчетность в соответствии с IAS. В связи с этим, ряд белорусских организаций начали создавать и внедрять процедуры составления отчетности в соответствии с IAS.

Для белорусского предприятия подготовка финансовой отчетности в соответствии с IAS может также стать необходимой в случаях, когда:

иностранные клиенты рассматривают возможность установления долгосрочных торговых отношений;

имеются предложения от международных институтов о заключении контрактов субподряда;