

количественным критериям оценки определять результаты позиции в агрегированном виде, а также по отдельным валютам;

- систему мониторинга, контролирующую лимиты безопасности;
- постоянную систему контроля для проверки внутренних процедур, необходимых для соблюдения и выполнения вышеуказанных процедур.

Данные для расчета фактического размера вышеуказанных нормативов должны выбираться из консолидированных балансов в головных офисах кредитных учреждений.

Правило 2. Ценные металлы, в частности, золото, серебро, хранящиеся в обрабатываемом виде, должны рассматриваться как иностранная валюта для целей осуществления вышеуказанных правил, точно так же, как и Евро.

Правило 3. Опционы должны включаться в расчет фактического размера валютной позиции в соответствии со следующими условиями:

- кредитное учреждение должно осуществлять активную деятельность по торговле иностранными валютами и постоянно присутствующем на этих рынках;
- кредитное учреждение должно задействовать автоматизированные системы расчета эффективности операций и мониторинга в реальном режиме времени.

Все другие кредитные учреждения могут включать покупку и продажу опционов иностранной валюты, произведенные в ходе операций хеджирования рисков при увеличении соответствующей позиции по виду валюты.

Правило 4. Собственные средства определяются кредитным учреждением на основании данных консолидированного баланса.

*Н.Н. Киреевко,
БГЭУ (Миск)*

ПЕРСПЕКТИВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время известны два подхода к решению проблемы унификации бухгалтерского учета: гармонизация и стандартизация. Эти подходы изначально различались как по заложенной в них идеологии, так и по принципам реализации. Однако в последние годы нередко оба термина используются как синонимы либо как взаимодополняющие понятия. Такой подход и нашел применение у разработчиков Концепции развития бухгалтерского учета Беларуси, в которой указано, что информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна “отвечать идее гармонизации и стандартизации”.

Идея *гармонизации* различных систем бухучета реализуется в рамках ЕС. Основа этой идеи в том, что в каждой стране может функционировать своя модель организации учета и система национальных стандартов ее регулирующая. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в других странах-членах ЕС. Работа в этом направлении началась с создания в рамках ЕС исследовательской группы по проблемам бухучета. Ее основной задачей была разработка концепции разви-

тия учета в странах ЕС, результаты их исследований опубликованы в ряде нормативных документов (директив).

Идея *стандартизации* учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам бухучета. Основа этой идеи предусматривает существование унифицированного набора стандартов, приложенных в любой ситуации, любой стране. Таким образом, становится бессмысленным разговор о национальных стандартах. Этот переход должен осуществляться в результате добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

Унификацией учета, кроме ЕС и Комитета по международным стандартам, занимаются также специальные органы при ООН и Организации экономического сотрудничества и развития. Кроме того, эту идею поддерживают Всемирный банк, Международная банковская ассоциация институтов финансовых руководителей, Международная торговая палата и правительственные экономически развитых стран. Например, конгрессом США был принят специальный закон, подписанный президентом 11.10.96 г., в котором указано, что внедрение всеобъемлющего набора общепринятых международных учетных стандартов расширило бы возможности допуска иностранных корпораций в листинги американских фондовых бирж и тем самым обеспечило приток капитала в страну.

Приняв во внимание общемировую тенденцию к гармонизации бухучета и отчетности, Совмина Беларуси утвердил Государственную программу перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь. В соответствии с этой программой основной целью реформирования системы бухучета является "приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики". Задачами перехода Беларуси на международные стандарты являются:

формирование системы стандартов учета и отчетности, необходимых для внешних пользователей;

обеспечение увязки реформы бухгалтерского учета в Беларуси с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;

оказание методической помощи предприятиям в понимании и внедрении системы управленческого учета.

Таким образом, дальнейшее развитие системы бухучета в республике может свестись к двум направлениям. *Первое* связано с изданием новых нормативных документов, регулирующих различные стороны бухучета, таким образом увеличивая уже и до того большой объем инструктивного материала. Это направление на данный момент и используют законодательные органы республики (Совет Министров, Министерство финансов и т.д.).

Второе направление государственного регулирования бухгалтерского учета, на наш взгляд, может быть связано с изучением и обобщением уже изданных материалов по учету и отчетности. Принимая во внимание весь исторический опыт по этому вопросу, мы считаем возможным организовать систему бухгалтерского учета таким образом, что она будет отвечать всем общепризнанным международным нормам. И хотя это будет более трудоемкий процесс, его результаты в свою очередь смогут удовлетворить потребности всех заинтересованных сторон.