

тивный, ретроспективный, прогностический и SWOT-анализ, как и анализ риска от финансовой несостоятельности и банкротства предприятия.

- Организационная структура предприятия должна быть гибкой и позволять достижение стратегической и оперативных целей предприятия.

Анна Круподерова

Белорусский государственный экономический университет (БГЭУ)

г. Минск, Республика Беларусь

МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА «О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ» В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ IPSAS.

Характерной формой проявления глобализации мировой экономики в области бухгалтерского учета является разработка и использование международных стандартов для коммерческих субъектов хозяйствования (IAS/ IFRS, МСБУ/МСФО) и организаций, государственного сектора экономики (IPSAS, МСФОГС).

Для организаций, деятельность которых определяется бюджетным финансированием или реализацией товаров, оказанием услуг или выполнением работ не на коммерческой основе, Международной федерацией бухгалтеров разработаны Международные стандарты финансовой отчетности для государственного сектора (МСФОГС). Базовым принципом этих стандартов является максимально возможное приближение их содержания к МСФО, в связи с этим существенные отклонения от МСФО отсутствуют (таблица 1).

Таблица 1

Сравнительный анализ международных стандартов в IPSAS и IAS/IFRS

IPSAS (МСФОГС)	IAS/IFRS (МСБУ/МСФО)
1	2
IPSAS 1 Преставление финансовой отчетности	IAS 1 / IFRS 1
IPSAS 2 Отчет о движении денежных средств	IAS 7
IPSAS 3 чистый профицит или дефицит за период – фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике	IAS 8
IPSAS 4 Влияние изменений валютных курсов	IAS 21
IPSAS 5 Затраты по займам	IAS 23
IPSAS 6 Консолидированная финансовая отчетность – учет для контролируемых субъектов	IAS 27
IPSAS 7 Учет инвестиций в ассоциированные компании	IAS 28

1	2
IPSAS 9 Доход от осуществления валютных операций	IAS 18
IPSAS 10 Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции	IAS 29
IPSAS 11 Договоры подряда	IAS 11
IPSAS 12 Запасы	IAS 2
IPSAS 13 Аренда	IAS 17
IPSAS 14 События после отчетной даты	IAS 10
IPSAS 15 Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации	IAS 32
IPSAS 16 Инвестиционная собственность	IAS 40
IPSAS 17 Основные средства	IAS 16
IPSAS 18 Сегментная отчетность	IAS 14
IPSAS 19 Резервы, условные обязательства, условные активы	IAS 37
IPSAS 20 Раскрытие информации о связанных сторонах	IAS 24
IPSAS 21 Обесценение активов	IAS 36
IPSAS 22 Раскрытие информации общего государственного сектора	-
IPSAS 23 Доход от невалютных операций (налоги и трансферты)	-
IPSAS 24 Представление финансирования в финансовой отчетности	-
IPSAS 25 Вознаграждения работникам	-
IPSAS 26 Обесценение	-
IPSAS 27 Сельское хозяйство	-
IPSAS 28 Финансовые инструменты: представление	-
IPSAS 29 Финансовые инструменты: признание и измерение	-
IPSAS 30 Финансовые инструменты: раскрытие	-
IPSAS 31 Нематериальные активы	-

Таким образом, в настоящее время в международной практике стандартизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности имеет место параллельное существование отмеченных выше двух групп стандартов. Стандарты IAS/IFRS предназначены для использования сугубо коммерческими организациями, имеющими главным образом, юридический статус акционерных обществ. Стандарты IPSAS рекомендованы для так называемых «национальных правительств, региональных правительств (например, штаты, провинции, территории), местных правительств (например, мэрия города) и составляющих их единиц (например, департаменты, агентства, комиссии). Стандарты IPSAS не относятся к коммерческим предприятиям, находящимся в собственности государства. Такие коммерческие предприятия руководствуются стандартами IAS/ IFRS» (Preface п.12).

Применение IPSAS (МСФОГС) позволяет упростить законодательную базу учета и упорядочить поток текущих инструкций, писем, указаний, которые нередко противоречат друг другу.

Стандарты IPSAS (МСФОГС) отражают уровень сложившихся в развитых экономиках рыночных отношений, имеют международное признание, обобщают лучшую современную мировую практику в области учета, и, что немаловажно, характеризуются относительно меньшей сложностью по сравнению с известными национальными стандартами и простотой восприятия для пользователей финансовой информации во всем мире, требуют меньших затрат на разработку и внедрение.

Сложившееся положение дел необходимо принимать в расчет в процессе совершенствования нормативной базы Республики Беларусь, регулирующей порядок ведения учета и составления отчетности организациями государственного сектора. Это касается общественных организаций, спортивных федераций, структур, финансируемых из бюджета, профессиональные союзы и тому подобных субъектов хозяйствования. В соответствии с IPSAS (МСФОГС) составление финансовой отчетности в государственном секторе должно быть направлено не только на предоставление информации пользователям для принятия решений, но и на то, чтобы учреждение отчиталось за доверенные ему ресурсы.

В настоящее время в Республике Беларусь имеет место стремление к созданию единой для всех субъектов хозяйственной жизни (кроме банков) системы бухгалтерского учета на основе Плана счетов и отчетности коммерческих организаций. Правомерность такого подхода обосновывается тем, что многие организации, финансируемые из бюджета, вынуждены все в большей мере привлекать дополнительные доходы за счет оказания услуг на коммерческой основе. Безусловно, каждой стране присущи естественные особенности организации государственного и регионального администрирования, ведения учета и составления отчетности. Однако создание сугубо национальных учетных систем, узко ориентированных на отражение национальной специфики, а не общих, закономерностей деятельности организаций государственного сектора экономики вряд ли правильно. Поэтому для того чтобы обеспечить наиболее полное соответствие отечественной системы бухгалтерского учета международным требованиям, со всей очевидностью приходится констатировать целесообразность разделения стандартизаций учетных систем коммерческих и некоммерческих организаций с ориентацией в первом случае на IAS/IFRS, а во втором на IPSAS.

Исследование нынешнего состояния бюджетного учета Республики Беларусь в сравнении с содержанием стандартов IPSAS, позволяет наметить следующие основные направления совершенствования отечествен-

ной системы ведения бухгалтерского учета в организациях государственного сектора Республики Беларусь:

1. При ведении бухгалтерского учета в организациях государственного сектора Республики Беларусь использовать такие фундаментальные учетные принципы как метод начисления, непрерывность деятельности, соответствие доходов и расходов, а также качественных характеристик финансовой отчетности, таких как понятность, уместность, существенность, надежность и сопоставимость.
2. Расширение перечня объектов учета и соответствующее изменение Плана счетов организаций государственного сектора, особенно в части отражения их доходов и расходов. Главным образом это касается показателя «профицит/дефицит за финансируемый период».
3. Приведение в соответствии с международными подходами порядка начисления и отражения в учете амортизации основных средств и нематериальных активов, а также необходимых резервов.
4. Расширение перечня годовых отчетных форм, прежде всего за счет включения в их состав отчета о результатах финансовой деятельности по аналогии с Statement of Financial Performance и отчет о движении денежных средств Cash Flow Statement.
5. Более глубокое раскрытие характеристик годовой отчетности за счет анализа вертикально и горизонтально агрегированных экономических показателей деятельности организаций государственного сектора.
6. Разработка методики первоприменения организациями государственного сектора стандартов IPSAS.
7. Разработка методики трансформации отчетности организаций, государственного сектора в формат соответствующий требованиям IPSAS.

Наиболее серьезным отличием бухгалтерского учета в бюджетных организациях Республики Беларусь от международных стандартов является отсутствие отчета «О движении денежных средств». Международными стандартами такой отчет предусмотрен (PSAS 2 и IAS 7). «Информация о потоках денежных средств позволяет пользователям установить, как организация государственного сектора получила необходимые ей денежные средства для покрытия своих расходов и каким образом данные средства были использованы» [2, 74].

В силу того, что каждое государство имеет свои особенности, как в государственном устройстве, так и в законодательстве, форма и содержание данного отчета не является строго регламентированной, а «представляет собой иллюстрацию и помогает разъяснить его суть и значение» [2, 92]. Организации государственного сектора Республики Беларусь получают бюджетное финансирование, за которое им необходимо отчитаться.

При этом МСФОГС не устанавливают отдельных требований к формированию отчета «Об исполнении бюджета».

Учитывая вышесказанное, предлагается форма и методика представления отчета «О движении денежных средств», которая отразит притоки и оттоки денежных средств организации, а также покажет, каким образом были израсходованы вверенные ей бюджетные средства. В основу данной методики целесообразно положить принцип разделения денежных потоков, связанных с бюджетной и внебюджетной деятельностью организации.

В настоящее время для учета операций с денежными средствами в Республике Беларусь предусмотрена следующая система субсчетов: субсчет 100 «Текущий счет по бюджету»; субсчет 101 «Текущий валютный счет по бюджету»; субсчет 102 «Текущий счет по капитальным вложениям за счет средств бюджета»; субсчет 103 «Текущий счет по взысканным платежам в бюджет»; субсчет 104 «Текущий валютный счет по взысканным платежам в бюджет»; субсчет 105 «Текущий счет на выплату пенсий и пособий за счет фонда социальной защиты»; субсчет 106 «Текущий счет на выплату пособий и компенсаций из бюджета»; субсчет 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам»; субсчет 112 «Текущий счет по депозитам»; субсчет 114 «Текущий счет по внебюджетным фондам»; субсчет 118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам».

Нами предлагается сгруппировать всю совокупность учетных записей по движению денежных средств в разрезе субсчетов бюджетной и внебюджетной деятельности организации. В этом случае в отчете о движении денежных средств потоки будут структурированы в следующих двух разделах:

1.1. Денежные потоки по бюджетной деятельности: субсчет 100 «Текущий счет по бюджету»; субсчет 101 «Текущий валютный счет по бюджету»; субсчет 102 «Текущий счет по капитальным вложениям за счет средств бюджета»; субсчет 103 «Текущий счет по взысканным платежам в бюджет»; субсчет 104 «Текущий валютный счет по взысканным платежам в бюджет»;

1.2. субсчет 105 «Текущий счет на выплату пенсий и пособий за счет фонда социальной защиты»;

1.3. субсчет 106 «Текущий счет на выплату пособий и компенсаций из бюджета».

2. Денежные потоки по внебюджетной деятельности:

1.1. субсчет 111 «Текущий счет по внебюджетным средствам»;

1.2. субсчет 112 «Текущий счет по депозитам»;

1.3. субсчет 114 «Текущий счет по внебюджетным фондам»;

1.4. субсчет 118 «Текущий валютный счет по внебюджетным средствам».

Тогда в отчете «О движении денежных средств» найдут отражение данные по притокам и оттокам денежных средств в соответствии с предусмотренной законодательством корреспонденцией субсчетов по перечисленным выше синтетическим субсчетам. Например, субсчет 100 «Текущий счет по бюджету» дебету корреспондирует со следующими субсчетами (таблица 2):

Таблица 2

Дебетовые обороты по субсчету 100 «Текущий счет по бюджету»

Содержание хозяйственной операции	Кредит субсчета
Поступление бюджетного финансирования у главного распорядителя средств бюджета	230
Поступление бюджетного финансирования у нижестоящих распорядителя средств бюджета	140
Возврат излишне перечисленных средств фонду социальной защиты населения	171
Возврат переплат налогов на счет организации в банке	173
Возврат излишне перечисленных средств поставщикам	178
Возврат излишне перечисленных средств в порядке плановых платежей	179
Депонированные суммы (средства) по заработной плате и возврат излишне перечисленных средств по соответствующим субсчетам	18 (182-188)
Возврат подотчетными лицами неиспользованных денежных средств	160
Возврат неиспользованной суммы аккредитива	130
Возврат на текущий счет неиспользованного остатка средств при приобретении чековой книжки	131
Возврат на текущий счет неиспользованного остатка средств при приобретении денежных документов	132
Поступление денежных средств на текущий счет из кассы организации	120

Соответственно общая сумма притока денежных средств по текущему бюджетному счету показываемая в отчете «О движении денежных средств» будет складываться из сумм по отмеченным в таблице 3 хозяйственным операциям.

Аналогичным образом можно сформировать и ту часть отчета «О движении денежных средств», которая касается оттоков (кредитовых оборотов) по субсчету 100 «Текущий счет по бюджету». Согласно действующему законодательству данный субсчет кредитуется с дебетом следующих субсчетов (таблица 3):

Кредитовые обороты по субсчету 100 «Текущий счет по бюджету»

Содержание хозяйственной операции	Дебет субсчета
Восстановление полученного финансирования главными распорядителями средств бюджета	230
Восстановление полученного финансирования нижестоящими распорядителями средств бюджета (перечисление денежных средств главными и нижестоящими распорядителями средств бюджета, имеющими подведомственные организации)	140
Перечисление образовавшейся задолженности фонду социальной защиты населения	171
Перечисление образовавшейся задолженности перед бюджетом	173
Перечисление денежных средств поставщикам	178
Перечисление поставщикам плановых платежей	179
Перечисление образовавшейся задолженности по заработной плате, по товарам, проданным в кредит, по договорам добровольного страхования, по профсоюзным взносам, исполнительным счетам и прочим удержаниям.	18 (182-188)
Поступление денежных средств в кассу	120
Открытие аккредитива	130
Перечисление сумм на приобретение или пополнение чековой книжки	131
Приобретение денежных документов	132
Перечисление денежных средств подотчетным лицам	160
Приобретение основных средств	01 (010-019)

По аналогии можно сформировать и остальные разделы отчета «О движении денежных средств бюджетной организации», который будет приближен к требованиям международных стандартов.

Литература:

1. «Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке». М.: ЗАО «Аскери-АССА», 2010.
2. http://ipsas.org/en/ipsas_standards.htm.

*Инна Сапего, к. э. н., доцент
Полоцкий государственный университет
Республика Беларусь*

РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время для Республики Беларусь (РБ) приоритетными остаются направления: поддержание устойчивого экономического роста, повышение инвестиционной активности, обеспечение населения жильем, нормализация работы банковского сектора, развитие рынка ценных бумаг