

	способность выплаты по обязательствам. Положительные результаты ведут к повышению доверия кредиторов и инвесторов.
--	--

Воздействие на каждое из данных направлений приведет к качественным и количественным изменениям в структуре деловой активности, активизации ее подсистем. Для достижения максимального эффекта целесообразно комбинировать возможные направления, исходя из имеющегося потенциала предприятия.

Литература

1 Банк, В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 344 с.

2 Акулич, В. В. Оценка деловой активности организации / В. В. Акулич // Планово-экономический отдел. – 2014. – № 2. – С. 22-29.

УДК 332.1(476):330.13

А. Д. Реут

О РОЛИ ПРИНЦИПА ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

В статье изложена сущность принципа осмотрительности в бухгалтерском учёте, его значение для достоверного представления информации финансовой отчётности. Показано, что основным инструментом для применения принципа осмотрительности в учёте являются оценочные резервы, раскрыта методика их создания и погашения, а также проблемы практического использования на данном этапе развития национальной системы бухгалтерского учёта Республики Беларусь.

Информация, которая отражается в бухгалтерской отчётности, должна соответствовать ряду принципов, чтобы являться достоверной, надёжной и своевременной. Одним из таких принципов является принцип осмотрительности.

На основе информации отчётности заинтересованные лица стремятся оценить положение организации на рынке, её конкурентоспособность, финансовую устойчивость. Внешние пользователи используют такие данные для оценки эффективности деятельности организации, а внутренние – для экономического анализа. Инвесторы, способные вложить средства в развитие того или иного предприятия, заинтересованы в получении надёжной информации о финансовом благополучии организации, экономическое развитие которой гарантирует получение реальной выгоды.

Финансовая отчётность формируется в системе бухгалтерского учёта, имеющего в своей основе ряд основополагающих принципов, на которых, в свою очередь, базируются национальные стандарты бухгалтерского учёта Республики Беларусь. На современном этапе происходит сближение национальных стандартов Республики Беларусь с международными стандартами финансовой отчётности.

Вместе с развитием экономических отношений в обществе значение принципа осмотрительности и его роль в бухгалтерском учёте подвергались существенным изменениям в зависимости от потребностей пользователей бухгалтерской отчётности. На наш взгляд, это не случайно: принцип осмотрительности оказывал и продолжает оказывать значительное влияние на оценку статей бухгалтерского баланса и определение величины доходов и расходов организации. Имеющийся опыт со всей очевидностью

показал, что от того, каким образом принцип осмотрительности влияет на формирование информации в системе бухгалтерского учета, целиком зависит оценка имущества и величина прибыли организации.

В настоящее время значение принципа осмотрительности существенно возросло. До 2013 года законодательством Республики Беларусь допускалось признание выручки как по методу начисления, т.е. по мере отгрузки, так и по кассовому методу – по мере оплаты. Использование кассового метода при признании выручки можно считать торжеством принципа осмотрительности, т.к. в таком случае доход не признается до получения денег. А вот при выборе признания выручки по мере отгрузки принцип осмотрительности нарушается, поскольку в регистрах бухгалтерского учета доход уже зафиксирован, но существует неуверенность в том, что покупатель оплатит реализованные ему товары.

С 2013 года метод признания выручки по оплате не используется, поэтому только при соблюдении принципа осмотрительности предприятие может обезопасить себя путём создания резерва.

Наиболее общее определение принципа осмотрительности дал знаменитый американский аудитор Р. Монтгомери, который писал, что «доходы возникают только после продажи, расходы – после возникновения». Еще чётче сформулировал этот принцип американский учёный Г. Р. Хатфильд: «Консерватизм – это приём, позволяющий уменьшить величину активов в целях сокрытия прибыли».

Согласно формулировке, которая используется в международных стандартах финансовой отчётности, осмотрительность – это введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчётов, требуемых в условиях неопределенности, так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены.

Разговор о принципе осмотрительности становится актуальным в том случае, когда бухгалтерской отчётностью предприятия действительно начинает интересоваться кто-то помимо налоговых органов, когда у отчётности возникают реально существующие пользователи, её анализирующие и принимающие на основе её анализа управленческие решения. В этом случае цель принципа осмотрительности – сделать данные отчётности соответствующими реальному положению дел.

Дело в том, что именно бухгалтерская отчётность отвечает на вопрос: стоит ли вкладывать в это предприятие деньги или наоборот изымать из него свой капитал. Поэтому у составителей отчётности появляется понятное желание приукрасить её данные. На предотвращение таких ситуаций и направлен принцип осмотрительности.

Суть принципа состоит в том, что он предусматривает соблюдение определённой осторожности при оценке таким образом, чтобы в случае неуверенности активы или доход не были завышены, а обязательства или расходы – занижены. Можно сказать, что принципа осмотрительности состоит в готовности в большей мере к учёту потенциальных убытков, нежели прибылей, что выражается в создании резервов и в оценке активов по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательств – по наибольшей.

Требование осторожности имеет своей целью защиту пользователей от чрезмерного, порою неоправданного оптимизма управляющих. В соответствии с ним убытки должны по мере возможности учитываться в момент предположения об их возможности, а прибыли должны учитываться только в момент возникновения обоснованной уверенности в их получении. С этим принципом связан способ оценки активов в балансе по меньшей из себестоимости и рыночной стоимости, а также другие, аналогичные по воздействию на результаты фирмы.

В соблюдении принципа осмотрительности заложена идея о том, что при наличии неопределенности в выборе подхода к учёту того или иного показателя интересам пользователя в наибольшей мере будет соответствовать выбор того из них, который дает менее оптимистическую картину положения вещей на предприятии. Однако соблюдение принципа осмотрительности не означает создания скрытых или чрезмерных резервов,

умеренного занижения активов или дохода или завышения обязательств или расходов, поскольку в таком случае финансовые отчёты не будут достоверными. Принцип осмотрительности не предполагает также отражение в учёте нереальных доходов и расходов. Вопрос об изменении их величины возникает в момент, когда стоимость активов уменьшилась, возникла вероятность появления дополнительных расходов или появилась неуверенность в погашении обязательств. При соблюдении принципа осмотрительности в учёте отражаются реальные доходы и расходы с учётом корректировок на предполагаемые изменения их величин.

В настоящее время в Республике Беларусь Планом счетов предусмотрено три оценочных резерва: резерв под снижение стоимости материальных ценностей (счёт 14), резерв под обесценение финансовых вложений (счёт 59) и резерв по сомнительным долгам (счёт 63). Каждый из этих резервов предназначен для того, чтобы уменьшить оценку соответствующих статей актива баланса (запасов, финансовых вложений, расчётов с дебиторами) на сумму убытка от их обесценения (уменьшения рыночных цен активов до уровня ниже их стоимости приобретения или возникновения вероятности неполучения дебиторской задолженности).

Формируются оценочные резервы записями по дебету счёта 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» и кредиту счёта учёта соответствующего резерва. При этом сумма оценки соответствующего актива уменьшается уже тогда, когда убыток будет реализован. В отчётности же соответствующие статьи актива отражаются в оценке за минусом созданных резервов. При этом принятие решения о создании оценочных резервов не является (как это часто полагают) элементом учётной политики организации, их создание – обязательное требование Инструкции бухгалтерского учёта о доходах и расходах № 102 и Инструкции по применению Плана счетов.

Величина резервов по сомнительным долгам определяется одним из следующих способов:

1 По каждому дебитору на основе анализа платежеспособности дебитора, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов. Сумма дебиторской задолженности, признанной сомнительной, составляет сальдо по счёту 63 «Резервы по сомнительным долгам» на конец отчётного периода.

Сумма резервов по сомнительным долгам, относимая на расходы или доходы отчётного периода, определяется как разница между рассчитанным сальдо и сальдо по счёту 63 «Резервы по сомнительным долгам», числящимся в бухгалтерском учёте на конец отчётного периода.

2 По группам дебиторской задолженности на основе её распределения по срокам непогашения. По данным инвентаризации дебиторская задолженность на конец отчётного периода распределяется по группам в зависимости от срока её непогашения. Для каждой группы устанавливается коэффициент сомнительной задолженности группы. Распределение дебиторской задолженности по группам и установление соответствующих коэффициентов осуществляется исходя из информации, имеющейся за предыдущий период, который не должен превышать пяти лет.

Сумма резервов по сомнительным долгам для каждой группы дебиторской задолженности определяется путём умножения коэффициента сомнительной задолженности группы на сумму дебиторской задолженности соответствующей группы на конец отчётного периода. Общая сумма резервов по сомнительным долгам, определяемая путём суммирования полученных по каждой группе сумм резервов, составляет рассчитанное сальдо.

Сумма резервов по сомнительным долгам, относимая на расходы или доходы отчётного периода, определяется как разница между рассчитанным сальдо и сальдо по счёту 63 «Резервы по сомнительным долгам», числящимся в бухгалтерском учёте на конец отчётного периода.

3 По всей сумме дебиторской задолженности на основе показателя выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчётный период и коэффициента сомнительной задолженности.

Коэффициент сомнительной задолженности определяется как отношение общей суммы сомнительной дебиторской задолженности, списанной со счетов учёта расчётов, за предыдущий период, который не должен превышать пяти лет, к общей сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за соответствующий период.

Сумма резервов по сомнительным долгам, относимая на расходы отчётного периода, определяется путём умножения коэффициента сомнительной задолженности на сумму выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчётный период.

Из вышеперечисленных методов чаще используется второй. Следует также отметить, что хотя в инструкции предусмотрено соблюдение принципа осмотрительности, на практике в белорусских организациях этот принцип не используют. Это связано с тем, что создание резервов основывается на профессиональном суждении бухгалтеров. В настоящее время бухгалтера привыкли, что каждая цифра должна быть документально подтверждена. Они боятся брать на себя ответственность, связанную с созданием резервов. Однако пренебрежение указанным принципом приведет к тому, что финансовая отчётность перестанет быть нейтральной и, следовательно, утратит надёжность.

УДК338.012

Н. А. Сафонова

СОСТОЯНИЕ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В статье рассмотрены вопросы развития реального сектора экономики Республики Беларусь. Рассмотрены основные мероприятия, позволяющие улучшить экономическое положение страны: уменьшение зависимости белорусской экономики от внешних факторов; государственная поддержка предприятий с большим потенциалом; создание условий для привлечения прямых иностранных инвестиций; увеличение конкурентоспособности белорусских предприятий; создание сети рейтинговых агентств и др.

Экономическая ситуация в стране сложилась достаточно непростая. Следует констатировать, что не все прогнозные показатели социально-экономического развития в 2013 году выполнены. Рост ВВП составил всего 0,9 %, вместо запланированных 8,5 % (в 2012 году – 3,3 %), экспорт товаров и услуг – всего 85 % к 2012 году, сальдо внешней торговли – –0,3 % к ВВП. Инфляция вместо 12 % составила по итогам года более 16 % (в 2012 г. – 21,8 %). Вместо запланированных 4,5 млрд. долл. США прямых иностранных инвестиций, по официальным данным, на чистой основе привлечено менее 2 млрд. долларов, т.е. меньше 50 %. По данным Минфина, внешний государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2014 г. составил 12,4 млрд. долл. США, или 17,4 % ВВП.

Серьёзные проблемы в белорусской экономике заметил и Совет Антикризисного фонда (АКФ) ЕврАзЭС, который отложил рассмотрение вопроса о предоставлении Белоруссии шестого транша финансового кредита в сумме 440 млн. долл. США в связи с невыполнением 10 из 14 показателей действующей стабилизационной программы.

Эксперты ЕЭК полагают, что рост белорусской экономики будет как минимум вдвое меньше того показателя, что запланирован официальными властями республики, а