

## МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

Разработка потенциального торгового партнера, или контрагента, и ее анализ является превентивным мероприятием, направленным на предупреждение своевременности платежей. Сегодня своевременность платежей – серьезная проблема, которая касается не только предприятий, но и частных лиц. Задержанные платежи, понижая ликвидность субъектов, тормозят общее развитие экономики всех стран. Причем абсолютное большинство случаев задержек исполнения обязательств или потерь связано именно с финансовыми проблемами дебиторов. Любые хозяйственные отношения в рыночной среде связаны с возникновением долгов. А где долг, там и риск его невозврата. Поэтому руководителям предприятий необходима эффективная система возврата долгов, владение превентивными мерами их образования.

В любом случае налаживание взаимоотношений требует установления добросовестности потенциального партнера, а непосредственная работа по возвращению дебиторской задолженности должна начинаться с обязательного сбора информации о финансовом положении должника и изучения документов, подтверждающих возникновение задолженности.

В то время как в Беларуси потенциальный партнер практически лишен возможности оценить через официальные каналы состоятельность интересующего его предприятия, за рубежом такой вид деятельности имеет более чем столетнюю историю и соответствующую инфраструктуру в виде международных систем «кредит-бюро». По информации одной из подобных компаний – «Кредитреформ-Латвия», предоставленной генеральным директором Борисом Сабитовым, дела, которые поступают от белорусских предприятий против иностранных, в половине случаев безнадежны, так как предприятия, заключившие внешнеторговые контракты, поставили свои товары (услуги) неплатежеспособным партнерам (или подставным). Этого можно было избежать, если бы на подготовительном этапе заключения сделок они проверяли платежеспособность контрагентов.

В Беларуси национальной системы сбора, обработки и представления информации, необходимой для принятия обоснованных управленческих решений, в том числе в сфере обеспечения экономической безопасности конкретного субъекта хозяйствования, пока не создано. Поэтому для белорусских субъектов хозяйствования особенно важно обладать методологией самостоятельной оценки надежности партнера. Основными источниками при этом могут быть:

- информация, публикуемая самими фирмами (финансовые отчеты, проспекты и каталоги);

- специализированные выставки, симпозиумы, семинары в интересующих регионах и странах;
- ответы на запросы в ТПП, МИД, иностранные представительства, промышленные ассоциации и союзы, обслуживающий банк;
- бизнес-издания;
- специальные справочники и базы данных специализированных информационных компаний и т. п.

Факторы для оценки кредитоспособности можно разделить на три большие группы: структурные факторы, которые не связаны с финансовыми показателями деятельности (например, возраст компании, юридическая форма, состав учредителей и т. п.), собственно финансовые показатели и кредитная история предприятия. Здесь кредитная история понимается в широком смысле: речь не только о банковских кредитах, но и о выполнении обязательств перед другими поставщиками товаров и услуг.

В процессе подготовки к подписанию договора руководителю предприятия необходимо определить свое отношение к потенциальному партнеру, обратив внимание на следующие моменты: какая организационно-правовая форма компании-партнера оговорена в его учредительных документах и подтверждаются ли сведения о государственной регистрации компании официальными регистрирующими органами; соответствует ли юридический адрес регистрации фактическому; разрешена ли предполагаемая совместная деятельность в уставе компании-партнера, имеется ли лицензия на осуществление данного вида деятельности; рыночный статус (контролируемая доля рынка, имидж фирмы, возможность конкуренции с ней, постоянные контрагенты); полномочия лица, имеющего право подписи (заключать договор без доверенности имеет право только руководитель фирмы); если контракт «серьезный», то следует внимательно проанализировать учредительные и иные документы контрагента, желательно также произвести их предварительную экспертизу; в особых случаях необходимо запрашивать у потенциального партнера отдельные финансовые документы; при заключении любого возмездного договора (когда придется отдавать деньги по предоплате) важно убедиться в наличии и качестве товара, проверить подлинники документов контракта.

Собранную информацию о предполагаемом партнере необходимо проанализировать и определить степень его надежности как потенциального контрагента.

Для анализа одной из самых главных составляющих проверки безопасности потенциального партнера является анализ его платежеспособности и намерения дальнейшей деятельности. Финансовый анализ должны производить специалисты в области бухгалтерского учета и аудита. Но в связи с различиями учета в разных странах возникает проблема унификации различных систем бухгалтерского учета.

До начала 70-х гг. XX в. не существовало единых методологических и технических приемов ведения бухгалтерского учета, каждое государство устанавливало свои правила. Но развитие бизнеса внесло свои коррективы. Во второй половине XX в. резко увеличивается число транснациональных корпораций, наблюдается тенденция к международной интеграции в сфере экономики. Рост деловой активности невозможен без унификации бухгалтерского учета, т. к. различия в учетных системах приводят к определенным трудностям:

- инвесторам труднее экспортировать свой капитал за рубеж, так как различия в учетных системах приводят к дополнительным издержкам, которые связаны с анализом финансовой отчетности, например, необходимо анализировать «качество» прибыли;
- бухгалтерам труднее переезжать на работу в другие государства;
- программистам сложнее создавать и реализовывать программные продукты;
- невозможно достоверно определить надежность и платежеспособность предприятия при международных расчетах и внешнеэкономических сделках.

Другие случаи, когда необходимо предоставлять отчетность в формате МСФО:

- иностранные клиенты рассматривают возможность установления долгосрочных торговых отношений;
- стратегические инвесторы проявляют интерес к созданию совместных предприятий;
- западные компании начинают создание предприятия совместно с рассматриваемой компанией;
- предполагаемый выпуск ценных бумаг на международный рынок.

Международные стандарты финансовой отчетности изначально создавались с целью обеспечить всех заинтересованных пользователей (в т. ч. и инвесторов) нейтральной и объективной информацией о работе компании. Помимо внутреннего руководства, **пользователями** финансовой отчетности являются:

- инвесторы;
- сотрудники;
- заимодавцы;
- поставщики и торговые кредиторы;
- покупатели;
- налоговые органы;
- общественность.

В 2002 г. Европейская комиссия приняла директиву, согласно которой все компании, прошедшие процедуру листинга на биржах, с 1 января 2005 г. должны составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Новые стандарты во многом основаны на концепции спра-

ведливой стоимости, что сделает отчетность организаций более прозрачной, чем сейчас, и предоставит инвесторам более ясную картину корпоративных финансов. Очевидно, что наибольшее влияние переход на МСФО окажет на банки и другие финансовые организации, бизнес которых предусматривает, в первую очередь, операции с различными финансовыми инструментами.

МСФО имеют как преимущества, так и недостатки.

К **преимуществам** МСФО перед национальными стандартами финансовой отчетности относят:

- четкую экономическую логику;
- обобщение современной мировой практики в области учета и отчетности;
- простоту восприятия для квалифицированных пользователей.

К **недостаткам** МСФО относят:

- обобщенный характер;
- многообразие методов учета;
- отсутствие подобных разъяснений использования стандартов в практическом применении.

Два **фундаментальных положения** лежат в основе составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО: принцип начисления и принцип действующего предприятия.

Согласно **принципу начисления** доходы и расходы предприятия отражаются по мере их возникновения, а не по мере фактического получения или выплаты денежных средств. Данный принцип дает возможность учитывать влияние совершенных операций на финансовое положение. Кроме того, с принципом начисления тесно связан принцип соответствия, согласно которому расходы отражаются в периоде ожидаемого получения связанного с ними дохода.

**Принцип действующего предприятия**, или непрерывности деятельности, предполагает, что предприятие действует и будет продолжать действовать в обозримом будущем, по крайней мере в течение одного года. То есть предприятие не имеет намерения или необходимости ликвидироваться или сокращать свою деятельность.

Финансовая отчетность в соответствии с принципами МСФО должна иметь ряд определенных качественных характеристик: понятность (прозрачность), уместность (соответствие, значимость для пользователя при принятии решений), надежность и сравнимость (сопоставимость). Для прогноза безопасности расчетов нам представляет интерес надежность, которая правдиво сообщает пользователю необходимые факты, т. е. является достоверной, подтверждаемой, нейтральной, полной, непредвзятой, с преобладанием сущности над формой.

Различия между МСФО и белорусской системой бухгалтерского учета (табл. 1) можно объяснить различными факторами, такими как пользователи финансовой отчетности, исторические факторы развития экономичес-

ких систем, роль профессиональных ассоциаций бухгалтеров и аудиторов в процессе разработки и принятия стандартов и правил учета и отчетности, а также в их практическом применении.

Таблица 1

**Различия в факторах между МСФО и белорусской системой бухгалтерского учета**

<b>Системы</b> <b>Факторы</b>	<b>МСФО</b>	<b>БСБУ</b>
Пользователи	Инвесторы, акционеры, работники организаций	В первую очередь налоговые службы и другие контролирующие органы
Исторические факторы	Свободная рыночная экономика	Переход от централизованного государственного регулирования и плановой экономики к рыночным отношениям
Характер изложения информации	Точность, последовательность и максимальная детализация	Неполнота и непоследовательность
Роль профессиональных бухгалтеров	Значительная роль ассоциаций профессиональных бухгалтеров	Государственное регулирование, при котором профессиональные ассоциации не играют существенной роли
Роль на предприятии	Большое влияние на процесс принятия решений	Вспомогательная роль – главным образом функции контроля и учета

Отличия БСБУ от МСФО начинаются с языка, числовой нотации и терминологии. В западных странах используется другая система обозначения чисел: запятая используется для разделения разрядов целой части числа, а точка отделяет дробную часть числа от целой, например, 1,787,756,45 (английская система записи чисел), 1787756,45 (белорусская система записи чисел).

Кроме того, в белорусской системе бухгалтерского учета не всегда применяется принцип приоритета сущности над формой. В соответствии с МСФО содержание операций или других событий не всегда идентично их юридической или отраженной в учете форме. В белорусской же системе учета операции учитываются строго в соответствии с их юридической формой, а не отражают экономическую сущность операций. Примером, когда форма превалирует над содержанием в белорусской системе учета, является случай отсутствия надлежащей документации для списания основных

средств. Это не дает оснований для их списания, несмотря на то что руководством известно, что такие объекты более не существуют или их стоимость не соответствует отраженной в учете.

Еще одним существенным различием между МСФО и БСБУ является отражение затрат. Согласно принципу начисления в МСФО затраты отражаются в периоде ожидаемого получения связанного с ними дохода, независимо от времени их документального оформления. В белорусской же системе учета затраты отражаются только на основании определенным образом составленных документов. Необходимость иметь такую документацию зачастую не позволяет предприятиям учесть все операции, относящиеся к определенному периоду. Эта разница приводит к различиям в учете (табл. 2).

Таблица 2

### Основные различия между БСБУ и МСФО

МСФО	БСБУ
Сопоставимость: использование сопоставимой единицы учета	Несопоставимость: использование в отчетности единиц различной покупательной способности (в условиях инфляции рубль на начало и на конец периода имеет разную ПС)
Активы – имущество предприятия, имеющее потенциал будущих экономических выгод	В активе могут также отражаться расходы и убытки (например, курсовые разницы на сч. 92)
Сопоставимость: неизменность принципов составления финансовой отчетности, используемой для анализа	Несопоставимость: из-за доминирования налогового учета над финансовым, изменения налогового законодательства приводят к частому изменению принципов подготовки финансовой отчетности
Все доходы и расходы отражаются исходя их принципа начисления	Основная часть операционных расходов (матер. расходы) отражаются по принципу начисления. Некоторые расходы (процентные) после уплаты денег (по кассовому принципу). Доходы по выбору предприятия – либо по отгрузке, либо по оплате
Преобладание сущности над формой – в отчетности все вещи называются своими именами согласно их экономической сущности	Приоритет формы над содержанием операций, необходимость следовать формальным инструкциям независимо от их целесообразности в конкретной ситуации
Полнота раскрытия информации – вся необходимая информация должна быть включена в отчетность в наиболее удобном виде	Формальные требования к внешнему виду и составу отчетности, бухгалтерская отчетность стандартизирована и ограничена пятью табличными формами

Есть два метода формирования отчетности по международным стандартам: трансформация существующей отчетности; параллельное ведение бухгалтерского учета.

Каждый из методов имеет свои плюсы и минусы. Преимущества трансформации – минимальные изменения во внутренних технологиях и участие в процессе лишь узкого круга специалистов, которых можно привлечь со стороны. К плюсам второго метода относятся максимальная точность и высокая оперативность.

Параллельный учет обычно более трудоемок, но зато не требует значительного времени на подготовку отчетности по МСФО после представления отчетов по местным стандартам (иногда этот процесс может занимать несколько месяцев, что ставит под вопрос один из главных критериев финансовой информации – своевременность).

В любом случае, какой бы подход ни использовали компании, при переходе на МСФО их ожидают одинаковые риски: с одной стороны, несоответствие показателей требованиям регламентирующих органов (для банков это, прежде всего, достаточность капитала), а также изменение качества активов вследствие пересчета, а с другой – риски, связанные с недостаточной квалификацией персонала и пересмотром информационных технологий.

**Проблемы, с которыми сталкиваются организации при переходе на МСФО.** При переходе на составление отчетности по МСФО организации сталкиваются с рядом проблем, решение которых может потребовать временного оттока экономических выгод. Опыт показывает, что организации, которые впервые сталкиваются с МСФО, удивлены количеством дополнительной информации, которую им нужно собрать, и это очень часто оказывается трудоемкой задачей. Основная часть расходов при переходе на МСФО придется на следующие области:

- оплата услуг консультантов и обучение либо поиск новых сотрудников;
- замена или модернизация программного обеспечения;
- дополнительные издержки на сбор информации.

В Беларуси существует документ, определяющий направление реформы финансовой отчетности, – Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, принятая Советом Министров Республики Беларусь в 1998 г. Нацбанк Республики Беларусь принял решение о разработке на основе международных стандартов национальных стандартов финансовой отчетности и уже утвердил ряд национальных стандартов финансовой отчетности, подготовленных на основе МСФО и обязательных для применения банками при составлении дополнительных форм отчетности. Однако на практике выясняется, что этого недостаточно. Непосредственные составляющие финансовой отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении собственных средств, отчет о движении денежных средств) составляются белорусскими

компаниями и банками в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета. И если у компании возникает необходимость представить инвестору либо другой заинтересованной стороне отчетность в соответствии с МСФО, она несет дополнительные затраты времени и денег на ее составление, обычно с помощью услуг внешних консультантов.

#### **Реальные выгоды от внедрения МСФО в Беларуси:**

- Белорусская экономика нуждается в весьма существенных капиталовложениях для обеспечения стабильных и высоких темпов роста. Предприятия Беларуси заинтересованы в привлечении недорогого заемного или акционерного капитала, а у инвесторов должна быть возможность проследить, как используется предоставленный предприятию капитал.

- Выход белорусских предприятий со своими финансовыми инструментами на мировые фондовые биржи вызывает необходимость составлять отчетность на основе международных стандартов.

- Наличие на белорусском рынке компаний с иностранными инвестициями требует составления отчетности согласно МСФО, которое необходимо им для составления консолидированной отчетности материнских компаний.

- Приватизацию белорусских компаний, продажу государственных пакетов акций можно осуществлять по гораздо более высоким ценам. Это позволит значительно увеличить поступления в бюджет. Сейчас стоимость продаваемых акций значительно занижена, т. к. цены реализации формируются на основе балансовых показателей без учета текущей и будущей экономической выгоды, которую можно оценить только на основе МСФО, а не на основе бухгалтерских данных.

- Мелкие акционеры не имеют возможности продавать свои акции по реальной рыночной стоимости, т. к. бухгалтерская информация не обеспечивает достоверную и значимую финансовую отчетность.

- 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 совершенствуют полезность информации для пользователей в условиях рыночной экономики.

Основное преимущество от внедрения МСФО для белорусского бизнеса – выход на зарубежные рынки капитала и снижение цены привлекаемого капитала.

**Перестройка бухгалтерского учета (для МСФО).** Для адаптации текущего белорусского бухгалтерского учета к МСФО потребуются серьезные перестройка всей системы формирования бухгалтерской отчетности, нацеленная на обеспечение следующих концептуальных изменений:

- отражение происходит в соответствии с их экономической сущностью (признается приоритет содержания над формой);
- результаты операций признаются по факту их возникновения;
- широко используются субъективные, но обоснованные суждения (оценки);



- для оценки стоимости часто применяется дисконтирование активов и обязательств;

- используются подробные расшифровки и комментарии.

Таким образом, одним из критериев обеспечения безопасности международных расчетов фирмы при осуществлении внешнеэкономической деятельности является унификация с МСФО бухгалтерской отчетности как самой фирмы, так и ее стратегических партнеров.

## Литература

1. *Анпилогова, А.* Переход на МСФО: Европа. Россия! Беларусь? / А. Анпилогова // Главный бухгалтер. 2005. № 4, 8, 10.
2. *Бабук, А. И.* Финансовый учет / А. И. Бабук. Минск, 2005.
3. *Гриц, Г. В.* Проверка репутации делового партнера: методология, источники информации: материалы междунар. науч.-практ. конф. / Г. В. Гриц. Минск, 2004.
4. Материалы сайта <http://www.gaar.ru>
5. Постановление Минфина от 30.05.2003 г. № 89 «О новом типовом плане счетов бухгалтерского учета».
6. Постановление Совмина от 4.05.1998 г. № 694 «О государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь».
7. Развитие отечественного бухучета: стратегия и тактика // Экономическая газета. 2005. 25 окт.
8. *Сабитов, Б.* Основные причины просроченных платежей в странах ЕС, информационные ресурсы, практика и методы взыскания дебиторской задолженности: материалы междунар. науч.-практ. конф. / Б. Сабитов. Минск, 2004.

**Е. А. Гаращенко**

## ОСОБЕННОСТИ ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ТОВАРНОЙ НОМЕНКЛАТУРЫ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Функционирование экономики любой страны во многом зависит от внешних факторов – объема экспорта и импорта, движения инвестиций, колебаний конъюнктуры мирового рынка. Особенно значительна эта зависимость для стран с открытой экономикой, к которым относится и Республика Беларусь.

Наращивание экспорта товаров и услуг выделено Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006–2010 гг. и Основными направлениями социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2010 г. в число приоритетных направлений на второе пятилетие XXI в. Причем среди главных средств реализации этого названа дальнейшая интеграция страны в систему международного разделения труда.