

По каким-то договорам можно изменить набор застрахованных рисков и отказаться от наименее существенных, если это вызовет существенное снижение страховых взносов – например, при страховании строений оставить только риск «пожар».

По каким-то договорам возможно снижение страховых тарифов – за счет изменения рыночных условий по этому виду (например, еще год назад при страховании строений только от «пожара» тарифы находились в пределах 0,1-0,12%, сейчас же в таких пределах страхуют «от всех основных рисков»), за счет ухудшения условий страхования (страхование на неполные страховые суммы, введение франшиз, иных ограничений).

В некоторых случаях, для снижения страховых тарифов целесообразно прибегнуть к помощи брокера по проведению страхового тендера и перехода по результатам тендера к другому страховщику. Последний способ рекомендуется лишь в крайних случаях – например, когда страховщик не исполняет или исполняет ненадлежащим образом свои обязательства. Каждый страховщик старается дорожить своим клиентом, а частые переходы не лучшим образом влияют на репутацию самого страхователя, что в итоге сказывается на стоимости и качестве страхования (потеря скидок и других преференций).

Конечно же, в ходе анализа может оказаться, что от некоторых несущественных договоров страхования придется отказаться, но важно, чтобы это решение было принято обдуманно. При этом надо помнить, что расторжение договора страхования не всегда влечет полный возврат страховщиком страховых взносов за неиспользованный срок страхования [4].

Точно такие же подходы руководство предприятий может использовать и в отношении договоров личного страхования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банки рекомендуют получателям кредитов страховать от несчастных случаев. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://select.by/content/view/1446/740/>, свободный. – Загл. с экрана. 2. Страхование-2009. Добровольные виды догоняют обязательные. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://news.tut.by/161658.html>, свободный. – Загл. с экрана. 3. Страховой рынок. Аналитика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belbroker.com/market/analytics.html>, свободный. – Загл. с экрана. 4. Кризис и страхование – советы страхового брокера... [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belbroker.com/news/news100_2009.html, свободный. – Загл. с экрана.

УДК 658.14

Комина Н.В., Швец А.В

ТРАНСФОРМАЦИЯ БЕЛОРУССКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ФОРМАТ МСФО: ФОРМЫ, ПОДХОДЫ, ПОДГОТОВКА ИНФОРМАЦИИ

*Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь*

Республики Беларусь, установление долгосрочных отношений с зарубежными партнерами, привлечение иностранных инвестиций и выход на рынки капитала требуют формирования финансовой отчетности по международным стандартам. Это необходимое условие для любой организации, желающей влиться в мировое информационное и экономическое пространство. Кроме причин экономической целесообразности, финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами, позволяет снизить информационный риск для внешних пользователей (главным образом инвесторов) за счет повышения ее прозрачности и сопоставимости.

Стратегия применения Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) в Республике Беларусь заключается в использовании их наряду с национальными

стандартами. В Республике Беларусь разработан порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности в соответствии с принципами, закрепленными в МСФО, и отвечающие требованиям белорусского законодательства. На законодательном уровне закреплены основополагающие допущения и качественные характеристики финансовой отчетности, зафиксированные в МСФО (нейтральность, непрерывность, осмотрительность, начисление, сопоставимость, приоритет содержания над формой и др.). Перечень обязательных отчетов для белорусских организаций, включающий бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении источников собственных средств, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу и пояснительную записку, соответствует комплекту финансовой отчетности по международным стандартам.

Для ведения финансового учета МСФО является только инструментом, но каждая компания составляет отчетность в соответствии с требованиями руководства, владельцев, акционеров. Если руководство компании сможет увязать принципы МСФО с теми процессами, которые в ней происходят, то ее финансовая отчетность будет открытой и понятной как белорусским собственникам, так и иностранным инвесторам.

Существуют факторы, препятствующие массовому переходу на МСФО:

1. Нехватка квалифицированного персонала.

В настоящее время на рынке труда недостаточно специалистов по МСФО, поэтому многие белорусские предприятия готовят международную отчетность самостоятельно, а в основном обращаются к консалтинговым и аудиторским компаниям.

Сейчас очень трудно найти на рынке хороших финансистов, способных составлять отчетность по МСФО, особенно в регионах, где для их подготовки пока не развита инфраструктура.

2. Отсутствие прозрачности.

Отчетность по МСФО должна быть прозрачной, в частности раскрывать информацию о холдинговых структурах и реальных владельцах бизнеса. Многие белорусские компании и их собственники к этому не готовы.

Для МСФО принципиально важна юридическая и организационная чистота структуры группы компаний, по которым составляется консолидированная отчетность. Международные стандарты регламентируют порядок учета групп компаний, в которых есть головная организация и несколько дочерних, определен порядок учета зависимых компаний.

3. Высокие затраты.

Наиболее существенными затратами на подготовку отчетности по МСФО являются расходы на наем и обучение персонала, а также на консультационные и аудиторские услуги. Зарплаты специалистов, знающих МСФО и имеющих сертификаты, подтверждающие эти знания, гораздо выше, чем у прочих финансовых специалистов. Обычно затраты наиболее высоки при переходе на МСФО, но после внедрения системы международного учета они снизятся.

Вместе с тем национальная система бухгалтерского учета имеет существенные отличия от МСФО по причине недостаточного использования методов оценки активов по справедливой и дисконтированной стоимости, отсутствия учета их обесценения, методики составления консолидированной отчетности, порядка бухгалтерского учета займов, государственных субсидий, различия в признании дохода и курсовых разниц, создании резервов. Кроме того, при формировании бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь многими организациями основополагающие допущения и качественные характеристики отчетности не соблюдаются (например, метод начислений нарушается при использовании варианта определения выручки по мере оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги) или не принимаются во внимание (например, не образуются резервы под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги и тем самым игнорируется принцип осмотрительности). Поэтому для приведения показателей, содержащихся в белорусской отчетности, в соответствие с требованиями международных стандартов, возникает необходимость в ведении параллельного учета или трансформации бухгалтерской отчетности.

Преимуществом трансформации в сравнении с параллельным учетом является невысокий уровень затрат. В то же время степень точности отчетной информации снижается, поскольку

ку при трансформации неизбежны субъективные оценки. В связи с этим большое значение придается профессиональным суждениям бухгалтера, который должен организовать процесс трансформации таким образом, чтобы полученные отчетные данные в максимальной степени соответствовали установленным в стандартах принципам.

В большинстве случаев организации для составления финансовой отчетности по международным стандартам привлекают аудиторские и консалтинговые фирмы ввиду недостатка квалифицированных специалистов. Это приводит к тому, что значительные затраты на проведение трансформации отчетности могут превышать выгоды, извлекаемые из полученной информации.

В сложившейся ситуации для повышения качества и эффективности подготовки информации при составлении финансовой отчетности по международным стандартам целесообразно, во-первых, организовать подготовку специалистов на должном уровне с последующей сертификацией на подтверждение квалификации международного профессионального бухгалтера; во-вторых, разработать типовую методику трансформации бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями МСФО, на базе которой в последующем разработать методики трансформации отчетности для отдельных отраслей экономики.

В типовой методике трансформации бухгалтерской отчетности в формат МСФО необходимо предусмотреть:

- возможность изменения и дополнения плана счетов бухгалтерского учета путем введения новых счетов и субсчетов, а также составление соответствующих корректирующих (трансформационных) и реклассификационных бухгалтерских записей;
- порядок трансформации отдельных элементов отчетности (активов, обязательств, капитала, доходов, расходов);
- возможность изменения содержания форм бухгалтерской отчетности.
- При разработке рабочего плана счетов бухгалтерского учета для трансформации отчетности могут иметь место следующие изменения и дополнения:
- открытие субсчетов к счетам учета расчетов с целью определения текущей части долгосрочных обязательств;
- открытие субсчетов к счетам учета основных средств и их амортизации для выделения инвестиционной собственности и арендованных активов;
- открытие субсчетов к счету учета финансовых вложений с тем, чтобы разделить их на финансовые активы, имеющиеся для продажи, удерживаемые до погашения, торговые ценные бумаги, инвестиции в ассоциированные компании;
- введение субсчетов к счетам учета финансовых результатов для отражения обесценения активов и др.

Проведение непосредственной трансформации отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает корректировку стоимостной оценки активов и обязательств, реклассификацию некоторых статей финансовой отчетности, начисление резервов, уточнение суммы дохода при переходе от кассового метода признания выручки к методу начисления, отражение условных обязательств и др.

Для представления указанных корректировок показателей бухгалтерской отчетности рекомендуется оформлять рабочие документы (распределение и движение инвестиций организации в зависимые и дочерние фирмы, корректировки остатков готовой продукции незавершенного производства на суммы расходов периода, распределение дебиторской и кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную части, анализ доходов и расходов предприятия за отчетный период, распределение сальдо счетов учета источников собственных средств и др.) и таблицы по трансформации (рабочий план счетов, корректирующие бухгалтерские записи, реклассификационные бухгалтерские записи, пробный баланс до корректировок, откорректированный пробный баланс в соответствии с МСФО и др.). На основании таблиц по трансформации формируются полный комплект финансовой отчетности.

Все корректировки при трансформации белорусской бухгалтерской отчетности можно разделить в зависимости от того эффекта, который они оказывают на отчетность:

1. Показатели не изменяются при полном соответствии требований к белорусской отчетности и МСФО;

2. Показатели разделяются, если одному показателю белорусской отчетности соответствует несколько показателей отчетности, составленной в соответствии с МСФО;

3. Показатели объединяются, если нескольким показателям белорусской отчетности соответствует один показатель в финансовой отчетности по МСФО (например, присоединение стоимости краткосрочных высоколиквидных ценных бумаг к сумме денежных средств).

4. Вводятся новые показатели, не отражаемые в белорусской отчетности, но предусмотренные МСФО (например, дополнение отчета о прибылях и убытках статьей «Убыток от обесценения основных средств»).

Последствиями трансформации бухгалтерской отчетности в отчетность, соответствующую требованиям международных стандартов, могут быть:

существенное изменение финансового результата в связи с использованием метода начислений и принципа осмотрительности;

сокращение величины источников собственных средств;

возникновение дополнительных расходов на проведение трансформации как при аутсорсинге (составление отчетности внешними консультантами), так и при подготовке собственными силами (на обучение сотрудников компании, замену или модернизацию программного обеспечения, сбор дополнительной информации).

Принятие и применение методики трансформации бухгалтерской отчетности в формат МСФО в отечественных организациях потребует решение на государственном уровне таких проблем, как урегулирование правового статуса финансовой отчетности, составленной по международным стандартам, организация системы контроля за достоверностью отчетности, проведение мониторинга отчетности, представляемой белорусскими организациями.

Таким образом, необходимыми условиями проведения качественной трансформации белорусской бухгалтерской отчетности в отчетность, составленную по международным стандартам, являются создание нормативного и методического обеспечения, соответствующей инфраструктуры, а также системы профессионального обучения с участием специализированных международных и отечественных организаций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бугаев А.В. Секреты финансовой отчетности в формате МСФО.-М, 2008 г. 2. Панков Д.А. Методика трансформации бухгалтерской отчетности в формат МСФО.- Минск, 2008.

УДК 658(0.75.8)

Королько А.А.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЕЕ ОЦЕНКИ

*Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь*

Эффективность функционирования предприятий различных форм собственности напрямую зависит от степени защищенности их экономических интересов, чем в значительной степени определяется экономическая безопасность государства в целом.

К основным проблемам обеспечения экономической безопасности можно отнести следующие [1]:

- наличие значительных затруднений формализованного описания динамических характеристик предприятия с точки зрения обеспечения его экономической безопасности во взаимосвязи с действиями дестабилизирующих факторов;
- существующие затруднения с определением состава оценочных критериев составляющих экономической безопасности а также их градацией для различных уровней безопасности;