

К ВОПРОСУ О КАТЕГОРИИ АКТИВОВ

И.И. Сапего, к. э. н., доцент, УО «Полоцкий государственный университет», г. Новополоцк, Республика Беларусь

Происходящие в Республике Беларусь экономические реформы характеризуются использованием принципиально новых подходов к ведению бухгалтерского учета, который представляет информацию о финансовом положении организации. Значимой составляющей финансового положения субъектов считается информация об активах.

Каждая организация для осуществления хозяйственной деятельности должна располагать определенным имуществом, принадлежащим ему на правах собственности или владения. Все имущество, которым располагает хозяйствующий субъект и которое отражено в его балансе, называется его активами.

Активы входят в состав объектов бухгалтерского учета. Поэтому бухгалтерскому представлению об активах необходимо опираться на их экономические трактовки. Необходимо отметить, что в экономической литературе, нормативно-правовых актах не сформировано единого подхода к понятию активов, как в целом, так и по их видам. В теории бухгалтерского учета сформировалось три направления в понятии активов:

- часть бухгалтерского баланса;
- ресурсы организации;
- совокупность имущества.

В общем смысле активы – это то, чем владеет организация и благодаря чему в будущем может получить экономическую выгоду, т.е. по мнению автора – имущество и ресурсы хозяйствующего субъекта.

В предметной области термина «активы» насчитывается более 213 их видов, что влияет на классификацию активов по признакам. Так, в экономической науке встречаются следующие виды активов: материальные и нематериальные; ликвидные и низколиквидные; чистые активы; оборотные и внеоборотные; незаложенные активы; активы с долгим сроком жизни; условные активы; отложенные налоговые активы; собственные и арендуемые и прочие.

Следует отметить, что с введением в действие нормативных документов в РБ начался процесс реформирования национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с МСФО. А это требует развития теории, методики и практики бухгалтерского учета, что в свою очередь позволит упорядочить финансовую отчетность и вместе с тем существенно изменит отчетные показатели активов.

Так, нормативно-правовыми актами предусматриваются различия между доходами и расходами, признанными в бухгалтерском учете и отраженными в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках», и доходами и расходами, признанными в налоговом учете [1, 2, 3, 4].

Применение различных правил признания доходов и расходов обуславливает возникновение разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью (убытком), т.е. постоянных и временных разниц. По характеру влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) временные разницы могут быть налогооблагаемые и вычитаемые. Вычитаемые временные разницы ведут к образованию отложенных налоговых активов (сч. 09). Таким образом, в научный оборот введено новое понятие активов.

Вышеуказанные нормативные акты с 01.01.2012 предусматривают деление активов на долгосрочные и краткосрочные, что повлекло за собой изменение их состава и структуры [1, 2]. Интересно, что ранее существовало деление активов на внеоборотные и оборотные.

Для целостного представления об активах не следует забывать об условных активах. Данные активы возникают как «результат прошлых событий и существование которых будет подтверждено в будущем наступлением или ненаступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля» [3].

Согласно Инструкции № 111, в состав активов включена статья «инвестиционная недвижимость» [2]. Эта статья заслуживает внимания. Инвестиционная недвижимость – это земельные участки и (или) здания, части зданий, находящиеся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей и (или) доходов от прироста стоимости капитала. При классификации материального объекта в качестве инвестиционной недвижимости необходимо определить цель его использования и вид дохода, получаемого собственником от использования данного имущества.

Закон РБ «Об ипотеке» заложил основу для развития ипотечных операций в Республике Беларусь, дополнил действующие формы финансирования жилищного строительства (льготное кредитование, долевое строительство и т.д.) и создал фундамент, на котором формируется законодательство в области долгосрочного ипотечного кредитования [5]. Поэтому немаловажное значение для верного определения состава и структуры активов будет иметь статья «ипотечные активы». Под ипотечными активами понимают недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности и которое может быть передано в залог под ипотечный кредит.

На основе проведенного исследования предложена классификационная модель активов организаций (рис.).

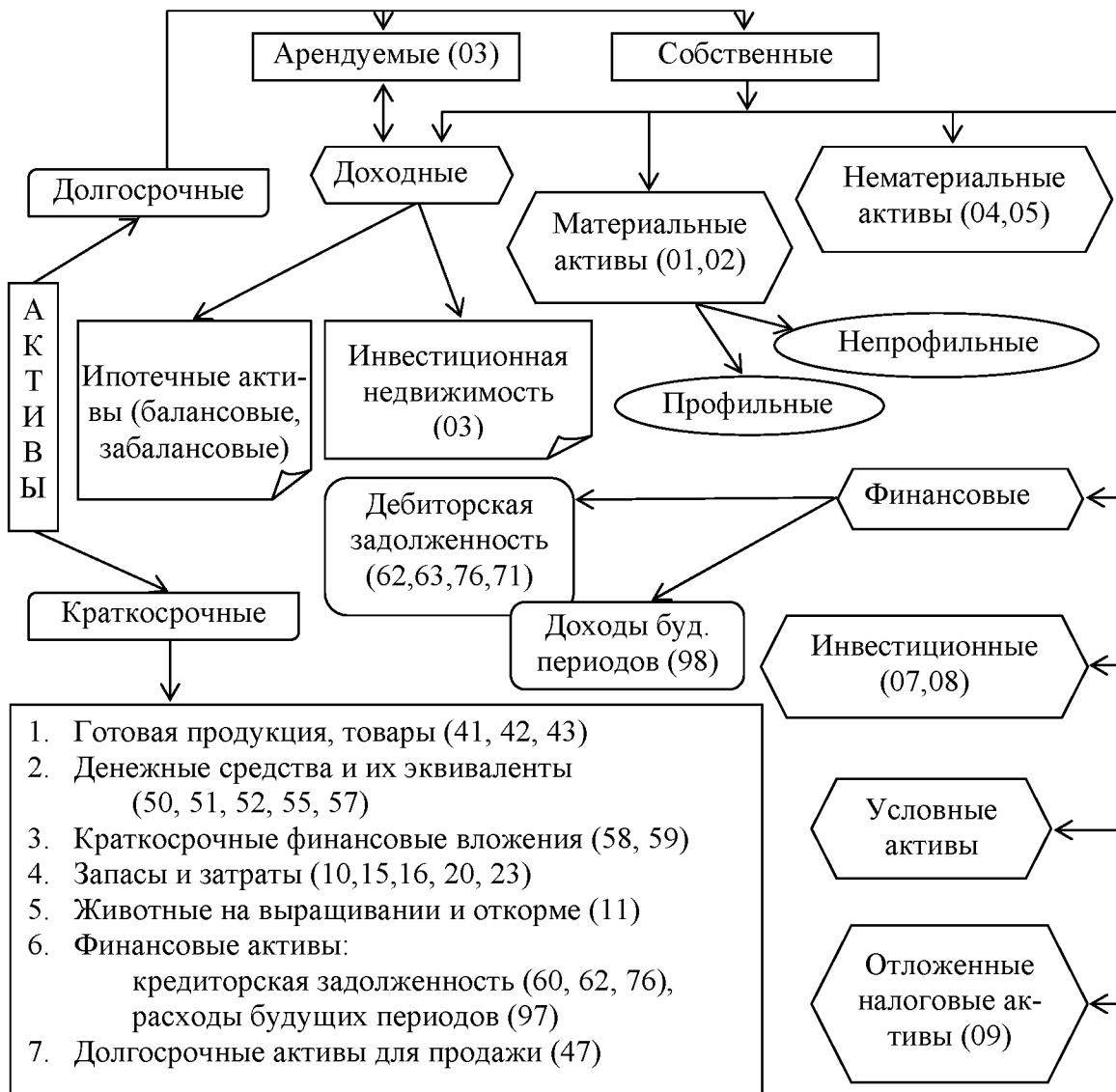


Рис. Предлагаемая классификация активов

Она предусматривает выделение в составе долгосрочных активов следующих статей:

- доходные активы: ипотечные активы (балансовые и забалансовые), инвестиционная недвижимость;
- материальные активы: профильные и непрофильные;
- инвестиционные активы;
- финансовые активы;
- отложенные налоговые активы;
- краткосрочные активы по [1, 2].

Данная классификация позволит более точно осуществлять анализ финансового положения организации и оценивать инвестиционные риски.

Литература

1. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов, утв. Постановлением Министерства финансов РБ от 29.06.2011 г. № 50 // Бизнес-инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Агенство Гревцова». – Минск, 2011. – Дата доступа 10.06.2012.
2. Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187, утв. Постановлением Министерства финансов РБ от 31.10.2011 № 111 // Бизнес-инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Агенство Гревцова». – Минск, 2011. – Дата доступа 10.06.2012.
3. Инструкции по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств, утв. постановлением Министерства финансов РБ от 31.10.2011 г. № 113 // Бизнес-инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Агенство Гревцова». – Минск, 2011. – Дата доступа 10.06.2012.
4. Налоговый кодекс РБ/ // Бизнес-инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Агенство Гревцова». – Минск, 2011. – Дата доступа 10.06.2012.
5. Об ипотеке: Закон Республики Беларусь, 20.06.2008 г. № 345 – 3 (с изм. и доп.) // Бизнес-инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Агенство Гревцова». – Минск, 2011. – Дата доступа 10.06.2012.

АДАПТАЦИЯ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ ПРЕДПРИЯТИЯ К СПЕЦИФИКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ

В.З. Семанюк, к. э. н., доцент, Тернопольский национальный экономический университет, Украина

Глобализация экономических процессов, множественные риски, обусловленные асимметрическим распределением информации, нестабильностью на финансовых рынках, злоупотреблением и непрофессиональными действиями менеджмента, развитие коммуникационных технологий, обострение конкуренции на основных рынках товаров и услуг стали причиной стойкой тенденции к увеличению числа финансово несостоятельных предприятий [1, с. 46]. В мире происходит не просто постепенный эволюционный переход к новому экономическому укладу, а глобальная экономическая революция, обусловленная технологическими, финансовыми, социальными изменениями, переходом на новейшие высокопроизводительные и гибкие виды производства [2, с. 297].

В условиях развития постиндустриального общества предпринимательство встречается с принципиально новыми условиями ведения бизнеса, которые характеризуются динамическими изменениями окружающей среды и неопределенностью, что отрицательно влияет на эффективность принятия управлеченчес-