

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УДК 657.1

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА С УЧЁТОМ ТРЕБОВАНИЙ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Е.Д. ОПАРИНА

(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

Согласно действующим правилам ведения бухгалтерского учёта в Республике Беларусь, несмотря на наличие временных разниц, их налоговые последствия (отложенные требования и обязательства по налогам) пока не находят отражения в отчётности.

Выделены основные проблемы в развитии бухгалтерского учёта и предложены направления его совершенствования в целях формирования показателей бухгалтерской отчётности, адекватно отражающих финансовые операции. Целесообразно внести изменения в формы бухгалтерской отчётности, аналогично российской практике.

Предложена методика расчёта текущего налога на прибыль, позволяющая сделать следующие выводы. Во-первых, различие между показателями прибыли, исчисленными в соответствии с требованиями бухгалтерского учёта и налогового законодательства, определяется лишь постоянными разницами. Если постоянные различия отсутствуют, то различия между показателями прибыли не будет. Во-вторых, отложенные налоговые активы и обязательства, показанные в отчёте о прибылях и убытках, не сказываются на величине прибыли, а отражаются лишь на денежных потоках по расчётам с бюджетом по налогу на прибыль.

Анализ и наблюдение реального состояния бухгалтерского учёта свидетельствуют, что крупные коммерческие организации, организации с иностранными инвестициями, внешнеторговые и иные организации сталкиваются с различными условиями кредитования и финансирования, с новыми требованиями к бухгалтерской отчётности со стороны зарубежных партнёров и инвесторов. Основным условием сотрудничества белорусских предпринимателей с зарубежными партнёрами становится ведение бухгалтерского учёта и отчётности в соответствии с международными стандартами, которые обеспечивают прозрачность формируемой хозяйствующими субъектами отчётности, возможность её анализа по общепринятым западным методикам, позволяющим определять реальное финансовое положение и финансовую устойчивость организаций.

При решении вопросов развития и совершенствования бухгалтерского учёта практически все субъекты хозяйствования встречаются со следующими проблемами:

- 1) порядок и время регистрации хозяйственной операции (*проблема идентификации*);
- 2) стоимостное выражение хозяйственной операции (*проблема оценки*);
- 3) отражение хозяйственной операции в системе бухгалтерских счетов (*проблема записи хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учёта*).

Проблема идентификации заключается в том, что при организации бухгалтерского учёта в первую очередь необходимо определить, когда должна быть зарегистрирована хозяйственная операция. От ответа на этот вопрос во многом зависит величина финансового результата за отчётный период.

В контексте этой проблемы рассмотрим порядок отражения в учёте задолженности субъектов хозяйствования Республики Беларусь по налогу на прибыль.

Исходя из требований действующего законодательства можно сделать вывод, что основной целью бухгалтерского учёта налога на прибыль белорусских организаций является определение сальдо текущих расчётов с бюджетом по налогу. Согласно МСФО целью учёта налога на прибыль помимо определения текущего сальдо расчётов является отражение в учёте отложенных налогов. Для достижения этой цели в бухгалтерской отчётности, составленной по требованиям МСФО, отражается не задолженность по налогу на прибыль (произведение ставки и налогооблагаемой прибыли), а расходы по налогу на прибыль. Расход по налогу на прибыль – сумма текущего и отложенного налогов [1, с. 237].

Исходя из требований стандарта МСФО № 12 «Налог на прибыль», чтобы установить величину отложенных налогов, требуется определить временные различия. Согласно определению, приведенному в МСФО № 12 «Налог на прибыль», «временные различия – это различия между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой» [1, с. 236]. Временные различия в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются на вычитаемые временные раз-

ницы и налогооблагаемые временные разницы [1, с. 236]. Вычитаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчётным или в последующих отчётных периодах. Налогооблагаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчётным или в последующих отчётных периодах.

Существование временных разниц обусловлено тем, что прибыль по данным бухгалтерского учёта отличается от налогооблагаемой прибыли. Различия обусловлены тем, что учётная прибыль определяется в соответствии с порядком признания доходов и расходов, предписанным стандартами по бухгалтерскому учёту, а налогооблагаемая – в порядке, предусмотренном налоговым законодательством.

Отличия налогооблагаемой прибыли от учётной, как правило, вызваны следующими причинами. Самая распространённая – несовпадение времени признания доходов и расходов в бухгалтерской и налоговой отчётности. Другие отличия обусловлены существованием доходов и расходов, не увеличивающих (не уменьшающих) налогооблагаемую прибыль. Последнюю группу отличий составляют налогооблагаемые доходы и расходы, не вошедшие в отчёт о прибылях и убытках, а отнесённые на счета собственного капитала [2, с. 357].

Согласно действующим правилам ведения бухгалтерского учёта в Республике Беларусь, несмотря на наличие временных разниц, их налоговые последствия (отложенные требования и обязательства по налогам) пока не находят отражения в отчётности. На наш взгляд, отложенные налоги, наряду с вышеперечисленными характеристиками, по своей природе схожи с условными фактами хозяйственной деятельности, и поскольку последние отражаются в отчётности, следует отражать и отложенные налоги. В связи с этим считаем целесообразным, для учёта отложенных налогов ввести в Типовой план счетов бухгалтерского учёта следующие счета: «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства», и с учётом этого внести изменения в формы бухгалтерской отчётности, аналогично российской практике.

Отложенный налоговый актив будет отражаться в бухгалтерском учёте по дебету счёта «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции со счётом 68 «Расчёты по налогам и сборам». По мере уменьшения или полного погашения вычитаемых временных разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые активы. Суммы, на которые уменьшаются или полностью погашаются в текущем отчётном периоде отложенные налоговые активы, будут отражаться в бухгалтерском учёте по кредиту счёта «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции со счётом 68 «Расчёты по налогам и сборам».

Дебетовое сальдо счёта «Отложенные налоговые активы» показывает ту сумму, которая должна привести к уменьшению оттока денежных средств по налогу на прибыль, подлежащему уплате в бюджет в следующем за отчётным или в последующих отчётных периодах, т.е. это своеобразная задолженность бюджета перед организацией. В бухгалтерском балансе дебетовое сальдо по указанному счёту следует отражать по статье «Отложенные налоговые активы» в разделе 1 «Внеоборотные активы».

Отложенное налоговое обязательство будет отражаться в бухгалтерском учёте по кредиту счёта «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции с дебетом счёта 68 «Расчёты по налогам и сборам». По мере уменьшения или полного погашения налогооблагаемых временных разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые обязательства. Суммы, на которые уменьшаются или полностью погашаются в отчётном периоде отложенные налоговые обязательства, отражаются в бухгалтерском учёте по дебету счёта «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции с кредитом счёта 68 «Расчёты по налогам и сборам».

Кредитовое сальдо счёта «Отложенные налоговые обязательства» показывает ту часть задолженности по налогу на прибыль, которая будет уплачена бюджету в последующие отчётные периоды. В бухгалтерском балансе кредитовое сальдо по указанному счёту следует отражать в пассиве по статье «Отложенные налоговые обязательства».

В отчёте о прибылях и убытках считаем целесообразным также ввести дополнительные статьи «Отложенные налоговые обязательства (начислено)» и «Отложенные налоговые обязательства (погашено)». Статья «Отложенные налоговые обязательства (начислено)» будет показывать обусловленную временными разницами сумму переплаты по налогу на прибыль в отчётном периоде, которая будет постепенно компенсирована в последующие периоды путём уменьшения очередных платежей по этому налогу или сумму компенсации ранее сделанной переплаты. Таким образом, по данной статье будет отражаться разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами по счёту «Отложенные налоговые активы» за отчётный период, причём сумма будет с плюсом, если превышает дебетовый оборот, и с минусом, если имеет место обратное. Статья «Отложенные налоговые обязательства (погашено)» будет показывать обусловленную временными разницами сумму недоплаты по налогу на прибыль в отчётном периоде, которая

будет постепенно погашаться в последующие периоды путем увеличения очередных платежей по этому налогу или сумму компенсации недоплаченного ранее налога на прибыль. Таким образом, по данной статье будет отражаться разница между кредитовым и дебетовым оборотами за отчетный период по счёту «Отложенные налоговые обязательства», причём она берётся с плюсом, если превышает кредитовый оборот, и с минусом, если имеет место обратное.

Необходимо отметить, что содержательное наполнение данных статей и аналогичных статей бухгалтерского баланса, различно. Так, в балансовой статье «Отложенные налоговые обязательства» приведена задолженность по налогу на прибыль, образовавшаяся в предшествующие периоды, включая отчётный, которая будет уплачена бюджету в последующем. Статья «Отложенные налоговые обязательства (погашено)» в отчёте о прибылях и убытках показывает изменение отложенных налоговых обязательств, произошедшее в отчётном периоде.

Кроме того, следует заметить, что сумма текущего налога на прибыль за отчётный период отражается по строке 210 «Налоги и сборы, производимые из прибыли» отчёта о прибылях и убытках. По данной статье также отражаются и иные обязательные платежи, уплачиваемые из прибыли. Это удаляет отражение в отчётности налога на прибыль от требований МСФО 12 «Налоги на прибыль», согласно которому текущие платежи по налогу на прибыль показываются в отчёте о прибылях и убытках обособленно либо в составе расходов по налогу на прибыль [1, с. 266]. В связи с этим считаем целесообразным налог на прибыль отражать отдельной строкой «Текущий налог на прибыль». По данной статье необходимо отражать сумму налога на прибыль, рассчитываемую по данным налогового учёта, т.е. с учётом ограничений на состав и величину расходов, отнесённых на затраты. Величина текущего налога на прибыль будет рассчитываться по следующему алгоритму:

$$НП_m = НП_y + ПНО + ОНА - ОНО, \quad (1)$$

где $НП_m$ – текущий налог на прибыль; $НП_y$ – условный расход по налогу на прибыль; $ПНО$ – постоянное налоговое обязательство; $ОНА$ – отложенный налоговый актив (разница между дебетовым и кредитовым оборотами по счёту «Отложенные налоговые активы»); $ОНО$ – отложенное налоговое обязательство (разница между кредитовым и дебетовым оборотами за отчётный период по счёту «Отложенные налоговые обязательства»).

Необходимо отметить, что в формуле (1) дебетовые и кредитовые обороты по счетам «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства» берутся только по операциям, корреспондирующим со счётом 68 «Расчёты по налогам и сборам».

Величина условного расхода по налогу на прибыль определяется как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчётном периоде и показанной по строке «Прибыль (убыток) за отчётный период» (за минусом расходов и платежей из прибыли, отражённых по строке «Расходы и платежи из прибыли»), на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Республики Беларусь и действующую на отчётную дату.

Величина постоянного налогового обязательства рассчитывается умножением постоянной разницы, возникшей в отчётном периоде, на действующую ставку налога на прибыль. Под постоянными разницами следует понимать доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль, но не принимаемые во внимание при расчёте налога на прибыль, т.е. исключаемые из налоговой базы.

Таким образом, прибыль (убыток) к распределению, отражаемая в отчёте о прибылях и убытках по статье 240 «Прибыль (убыток) к распределению», будет представлять собой расчётный показатель, определяемый по следующему алгоритму:

$$ПБ = ПОП + ОНА - ОНО - НП_m - П = ПОП - НП_y - ПНО - П, \quad (2)$$

где $ПБ$ – прибыль бухгалтерская к распределению; $ПОП$ – прибыль отчётного периода; $П$ – расходы и платежи из прибыли.

Таким образом, в отчёте о прибылях и убытках формируется прибыль, исходя из требований бухгалтерского учёта. Вместе с тем в отчёте показаны и расчёты с бюджетом по налогу на прибыль, в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь.

Предложенная нами методика расчёта текущего налога на прибыль позволяет сделать следующие выводы. Во-первых, различие между показателями прибыли, исчисленными в соответствии с требованиями бухгалтерского учёта и налогового законодательства, определяется лишь постоянными разницами. Если постоянные различия отсутствуют, то различия между показателями прибыли не будет. Во-вторых, отложенные налоговые активы и обязательства, показанные в отчёте о прибылях и убытках, не сказываются на величине прибыли, а отражаются лишь на денежных потоках по расчётам с бюджетом по налогу на прибыль.

Белорусские учётные принципы до недавнего времени не предусматривали отражения в отчётности оценочных (условных) величин активов и пассивов. Принятие Инструкции по бухгалтерскому учёту «Резервы, условные обязательства и условные активы», утверждённой Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 28 декабря 2005 г. № 168, обязало организации отражать в отчётности условные факты хозяйственной деятельности в зависимости от вероятности наступления их последствий.

В связи с этим считаем необходимым издание Министерством финансов Республики Беларусь Положения по бухгалтерскому учёту, устанавливающего порядок учёта налоговых последствий как условных фактов хозяйственной деятельности, так и временных отклонений бухгалтерской и налоговой баз с целью повышения достоверности бухгалтерской отчётности. Данное Положение позволит отразить в бухгалтерском учёте и бухгалтерской отчётности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учёте, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учёте и отражённого в налоговой декларации по налогу на прибыль. Считаем, что уже сегодня необходимо установить требование по раскрытию связи учётной и налогооблагаемой прибыли в пояснениях к отчётности организаций. Объяснение взаимосвязи в пояснениях к отчётности между учётной и налогооблагаемой прибылью, требуемое МСФО 12 «Налог на прибыль», обеспечивает пользователей бухгалтерской отчётности полезной информацией, обеспечивает лучшее предвидение будущих поступлений денежных средств, раскрывает критерии признания дохода и другие методы учёта и хозяйственной практики, которые обуславливают отличие налогооблагаемой прибыли от учётной прибыли.

Проблема оценки имущества и обязательств организации – самая противоречивая в учёте. Согласно общепринятым бухгалтерским принципам все активы, пассивы, собственный капитал, доходы и расходы отражаются по первоначальной стоимости, часто называемой фактической себестоимостью. В соответствии с этим положением цель оценки состоит не в нахождении стоимости, которая может измениться после совершения хозяйственной операции, а в определении себестоимости, или стоимости на момент совершения хозяйственной операции.

Поскольку основная цель баланса заключается в наиболее точной и надёжной оценке имущественного комплекса организации, то нетто-стоимость наиболее предпочтительна. В условиях рынка, когда информация, отражаемая в балансе, используется различными экономическими субъектами для анализа имущественного положения организаций – настоящих и потенциальных партнёров, требования уместности и правдивости представления данных отдают предпочтение «чистой» оценке и ориентируются на нетто-оценку.

Белорусский баланс был переориентирован на баланс-нетто с 1992 года. Однако до 2000 года в нём отражались как основные, так и регулирующие статьи. Причем и те, и другие показывались справочно, располагаясь на одной стороне баланса, при этом в валюту включались «очищенные» показатели, рассчитанные по остаточной величине. С 2001 года амортизируемые объекты в белорусском балансе отражаются по остаточной стоимости с соответствующими расшифровками в приложении к балансу.

Заметим, что применение регулирующих статей не ограничивается отражением амортизируемых активов по их остаточной стоимости. Использование нетто-баланса связано прежде всего с ориентацией оценки балансовых статей на удовлетворение информационных запросов участников рынка. Здесь следует разграничивать методы оценки, используемые в текущем учёте и для представления в балансе, поскольку в отношении одних и тех же объектов они зачастую значительно отличаются. Как известно, в бухгалтерском учёте отражается только та информация, которая может быть выражена в денежном измерителе, так как последний выступает универсальным и позволяет соизмерить трудовые и материальные ресурсы, денежные средства и финансовые вложения и т.д. Серьёзный недостаток денежного измерителя заключается в том, что он неустойчив во времени. В связи с этим процесс определения денежной суммы, по которой элементы отчётности признаются в балансе, рассматривается как одна из самых сложных и противоречивых проблем в бухгалтерском учёте. На выбор метода оценки направлен принцип учёта по себестоимости. Использование первоначальной стоимости объективно, осуществимо и обеспечивает реализацию контрольной функции учёта (инвентарное подтверждение остатков по счетам), но затрудняет реализацию информационной функции. Действительно, первоначальная стоимость по истечении определённого промежутка времени может значительно отличаться от уровня цен, сложившихся на рынке на дату составления отчётности, что делает представление информации для пользователей бессмысленным. Поэтому для обеспечения правдивости представления информации об имущественном состоянии в балансе могут применяться методы, отличные от метода первоначальной стоимости.

Во многих странах определение стоимости элементов баланса основывается на принципе осторожности. Осторожность в оценке активов сводится к выбору наименьшей из двух цен – первоначальной и текущей рыночной. Напомним, что модификации продажных цен объектов актива в значительной степени могут исказить результат. Для исчисления результата предпочтение отдается фактической стоимости. Удовлетворение обеих целей возможно, если текущий учёт организован по ценам приобретения,

а балансовая оценка ориентируется на рыночную стоимость. Последнее реализуется приёмом резервирования и использования контрарных счетов.

Рассмотрим подходы к оценке дебиторской задолженности в отечественной практике на предмет их соответствия требованиям рыночной экономики и международным стандартам.

При оценке дебиторской задолженности по расчётам с другими организациями за проданную продукцию (товары), оказанные услуги и выполненные работы перед организациями стоит проблема, аналогичная той, с которой сталкиваются зарубежные компании, – оценка и учёт сомнительных долгов. Однако решение этой проблемы, по форме совпадающее с зарубежным, в корне отличается от принятого в белорусской учётной практике по сути и полученному результату.

В соответствии с пунктом 25 Инструкции о порядке формирования показателей бухгалтерской отчётности, утверждённой Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.02.2004 г. № 16, «сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями» [3]. В соответствии с тем же 25 пунктом Инструкции величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично [3]. В данном случае отличие белорусской практики состоит в том, что за рубежом компания может создавать специальные резервы не только по конкретной задолженности, но и общий резерв в отношении всех категорий безнадежной дебиторской задолженности по счетам. Таким образом, ведение учёта и составление отчётности в соответствии с зарубежными нормами даёт компании большую свободу в принятии решения о резервировании расходов на покрытие безнадежных долгов. Действия белорусских организаций в отношении оценки дебиторской задолженности по счетам часто ограничены из-за отсутствия точной и своевременной информации в отношении такой дебиторской задолженности. Для того чтобы достоверно оценить этот вид оборотных активов, организация должна располагать данными о платёжеспособности потенциального и реального должника; вероятности взыскания задолженности; данными о погашении задолженности в прошлых периодах как по полноте погашения сумм, так и по срокам и т.п. Белорусские организации часто не владеют подобной информацией в том виде, который обеспечил бы её полноту, достоверность и своевременность. Поэтому решения о создании резерва по сомнительным долгам часто не выполняются или выполняются неточно, а созданные резервы не соответствуют сомнительным долгам.

Совершенствование баланса в направлении чистоты его валюты не должны ограничиваться нетто-оценкой активов, в связи с чем остановимся на особенностях признания в нем отдельных объектов капитала и обязательств.

Положение «О бухгалтерской отчётности организаций», утверждённое Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 17 февраля 2004 г. № 16, и другие нормативные акты, регулирующие форму и содержание бухгалтерского баланса, предполагают отражение в активе наряду с прочей дебиторской задолженностью суммы невостребованного капитала в виде задолженности учредителей по вкладам. Капитал, инвестированный собственником, составляется из вкладов (долей) участников и призван обеспечить минимальный размер имущества организации, гарантирующего интересы кредиторов организации. Законодательно определено, что половина объявленного размера инвестированного капитала должна быть оплачена на момент регистрации общества, а оставшуюся часть необходимо внести в срок, не превышающий первого года деятельности. Для отражения в учёте всей суммы зарегистрированного капитала используется счет 80 «Уставный фонд», а его неоплаченной части – счет 75/1 «Расчеты по вкладам в уставный фонд». При этом счёт расчётов с учредителями в классификации счетов по структуре и назначению относится к счетам расчётов и используется для отражения в учёте дебиторской задолженности (расчёты по вкладам) и кредиторской задолженности (расчёты по доходам). В международной практике существует два основных подхода к подобному отражению. Учётные стандарты США и Великобритании не предусматривают включение неоплаченной части капитала в состав активов баланса. А в европейских странах Четвёртая Директива Европейского Союза предлагает отражать такую задолженность либо как самостоятельный раздел актива «Подписной, востребованный, но не оплаченный капитал», либо как корректирующую статью к разделу капитала.

Исследования показали, что настоящей проблеме придавали значение и учёные минувших поколений. Пропаганда баланса как основополагающей концепции бухгалтерии привела в конце XIX и в начале XX века к возникновению балансового права. Юристы формулировали требования к балансу, одним из которых выступала полнота. Большинство авторов (Л. Герстнер, Р. Пассов и другие) отстаивали точку зрения, согласно которой капитал должен включаться в баланс в зарегистрированной, а не реально внесённой сумме, а разница между объявленным и оплаченным капиталом должна показываться в активе как дебиторская задолженность. В противовес этому Р. Фишер настаивал на отражении капитала в балансе только по сумме фактически внесённых средств [4, с. 162]. Такого же мнения придерживается

И. Бетге [5, с. 263], считающий, что с экономической точки зрения неоплаченный уставный капитал представляет собой корректировочную статью к уставному капиталу, позволяющую судить о потенциальной ответственности общества. Разделяя мнение Фишера и Бетге, мы склонны считать, что признание в балансе инвестированного капитала в номинальной сумме, часть из которой ещё только будет сформирована соответствующими активами, приводит к завышению размера капитала, гарантирующего выполнение обязательств перед кредиторами, и влечет за собой необоснованное завышение валюты баланса. В связи с этим считаем целесообразным исключить неоплаченную часть капитала из баланса. При этом уставный капитал будет показан по статье «Оплаченный капитал» в сумме, определяемой как разница сальдо счетов 80 «Уставный фонд» (размер, зарегистрированный в учредительных документах) и 75/1 «Расчеты по вкладам в уставный фонд» (неоплаченная часть).

Проблема записи хозяйственных операций в системе счетов. Выбор счетов влияет на финансовые результаты организации. В то же время выбор их зависит не только от правильного анализа сущности хозяйственной операции и её воздействия на результаты работы организации, но также и от логической конструкции системы счетов [6, с. 116].

Если рассматривать необходимость радикальных преобразований и создания принципиально новой целостной системы формирования бухгалтерской отчётности, удовлетворяющей запросам пользователей, бесспорным становится разработка обновлённого плана счетов, адекватного реалиям формирующейся национальной рыночной экономики, и постоянное его совершенствование. Нельзя, на наш взгляд, перестроить существующую систему учёта и отчётности по принятым в международной практике традициям, сохраняя старые методологические принципы.

Среди результатов анализа показателей баланса следует отметить следующее: некоторые счета национальной системы учёта невозможно привести в соответствие с требованиями МСФО даже методом отнесения их к активам или обязательствам в зависимости от наличия положительного или отрицательного остатка. Классическим примером этого является счет 98 «Доходы будущих периодов». Этот счёт не отвечает заложенному в международных стандартах принципу соотношения доходов и расходов на их получение в рамках одного периода (даже если использовать отсрочки отражения доходов или затрат: затрат – на период, когда будут получены приносимые ими доходы, доходов – до периодов, когда будут осуществлены приносящие их затраты), поскольку включает и уже полученные, но еще не заработанные доходы, и неполученные, но уже заработанные доходы.

В частности, согласно Плану счетов к этому счёту открываются следующие субсчета: 98.1 – «Доходы, полученные в счёт будущих периодов»; 98.2 – «Безвозмездные поступления»; 98.3 – «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы»; 98.4 – «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью недостающих ценностей». Данные этих субсчетов могут быть отражены в балансе, отвечающем требованиям МСФО, только сгруппировав информацию по видам доходов, на величину которых можно скорректировать показатели, отражаемые в балансе.

По нашему мнению, учёт доходов неполученных, но уже заработанных (98.4, 98.3), следует осуществлять на базе основополагающего принципа бухгалтерского учёта – методом начисления, т.е. отражать предстоящие получения задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы, и разницу между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей записями: Д-т 73 К-т 92.

Необходимо отметить, что в рамках счёта 98 «Доходы будущих периодов» объединены совершенно разнородные по своему составу элементы, которые, на наш взгляд, должны отражаться в различных разделах баланса.

В соответствии с Инструкцией по применению Типового плана счетов на субсчёту 98-1 «Доходы, полученные в счёт будущих периодов» должны отражаться следующие поступления: арендная или квартирная плата, коммунальные платежи, выручка за грузовые перевозки и др. [7, с. 193]. Иначе можно сказать, что на этом субсчёте отражается информация об авансах, получаемых за услуги и различные работы. В то же время информация об авансах, получаемых в счёт будущего выпуска продукции или продажи товаров, отражается на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», который является счётом кредиторской задолженности и не относится к доходам будущих периодов. В связи с этим считаем, что с целью более последовательного и аналитического подхода к формированию нашего плана счетов было бы целесообразно вести учёт всех текущих получаемых авансов в составе текущих обязательств на счетах 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

На субсчете 98-2 «Безвозмездные поступления» должны отражаться безвозмездные поступления, которые получает организация. По сути, эти поступления не являются фактическим доходом отчётного периода и, по нашему мнению, они не могут относиться к финансовым результатам. Однако эти поступления приводят к общему увеличению капитала организации в отчётном периоде и должны всей суммой

сразу относиться на счёт 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с соответствующими счетами активов. Такой подход связан с тем, что безвозмездные поступления не являются результатом деятельности организации в отчётном периоде и, следовательно, не должны влиять на финансовые результаты этого периода и их распределение.

Далее необходимо отметить тот факт, что существующая система учёта расчётов по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» состоит из разных по содержанию объектов учёта, она не в полной мере соответствует требованиям с позиции пользователей бухгалтерской отчётности (акционеров, инвесторов). На данном счёте необоснованно отражаются расчёты по предоставленным своим работникам займам. Получается, что одинаковые по экономическому содержанию операции отражаются на счетах 58 и 73, т.е. на разных счетах. В связи с этим считаем целесообразным следующее – более правильно учитывать эти операции в составе счёта 58 «Финансовые вложения», к которому следует открывать соответствующие субсчета «Предоставленные займы своим работникам».

Заслуживает внимания отражение в учёте и отчётности затрат на исследования и разработки. Это связано с тем, что наименование субсчёта к счёту 04 «Нематериальные активы» в Типовом плане счетов бухгалтерского учёта изложено в следующей редакции: «По видам материальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы». Дополнительный субсчет к счёту 08 «Вложения во внеоборотные активы» имеет следующее название: «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ». Эти названия означают, что расходы на исследования и расходы на разработки не разделены и рассматриваются вместе.

Положение по бухгалтерскому учёту нематериальных активов, утверждённое Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2001 № 118 (в Редакции Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31.03.2003 № 48), не содержит в себе необходимых определений и категорий, которые необходимы для прояснения ситуации. С этой целью обратимся к МСФО 9 «Затраты на исследования и разработки» и МСФО 38 «Нематериальные активы». В этих двух стандартах даны, в частности, определения исследований и разработок, рассмотрены основные вопросы, связанные с отнесением расходов на исследования и разработки к текущим расходам или нематериальным активам, с проблемами их учёта и отражения в отчётности. В пункте 6 МСФО 9 даны следующие определения:

- «исследования – это оригинальное и плановое изыскание, предпринятое с целью получения новых научных или технических знаний и идей;
- разработки – это применение научных открытий или других знаний планирования или конструирования новых или существенно улучшенных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их коммерческого производства или применения» [1, с. 186].

В разделе «Признание затрат на исследования и разработки» в пункте 14 дается обоснование отнесения расходов на исследования и расходов на разработки к разным элементам отчётности и их распределения по различным периодам в связи с их различной потенциальной доходностью: «Распределение расходов на исследования и разработки по различным периодам определяется соотношением между расходами и экономическими выгодами, которых компания ожидает от деятельности по исследованиям и разработкам. Если существует вероятность того, что расходы приведут к возникновению будущих экономических выгод, и расходы могут быть надежно измерены, то они признаются в качестве актива. По своему характеру исследования таковы, что не существует достаточной определённости в том, что конкретные расходы на исследования приведут к возникновению будущих экономических выгод. Поэтому расходы на исследования признаются в качестве расходов в периоде, в котором они понесены. Характер деятельности по разработкам благодаря продвинутой стадии проекта на следующий этап, по сравнению с исследованиями, позволяет компании в некоторых случаях определять вероятность получения будущих экономических выгод. Поэтому расходы на разработки признаются в качестве актива, когда они отвечают определённым критериям, указывающим на вероятность возникновения будущих экономических выгод» [1, с. 189].

В Положении по бухгалтерскому учёту нематериальных активов не делается различия между категориями «исследований» и «разработок» и расходами на них, и поэтому пользователю очень трудно понять, куда относить эти расходы, как их признавать и как отражать в учёте и отчётности.

МСФО 9 в целом содержит совершенно другой подход. В основе этого подхода на базе приведенных выше определений, лежит обязательное разграничение между исследованиями и разработками и расходами на исследования и расходами на разработки. В соответствии с этой концепцией расходы на исследования должны относиться к текущим расходам и не могут капитализироваться [1, с. 189].

Расходы на разработки могут признаваться в качестве актива, т.е. капитализироваться, при соблюдении определенных условий. В том же случае, если эти расходы не удовлетворяют всем критериям, которые перечислены в пункте 17 МСФО 9, они должны относиться к текущим расходам за период.

Чтобы глубже понять причины различий признания и отражения в учёте расходов на исследования и на разработки, обратимся к МСФО 38 «Нематериальные активы», в котором дано чёткое разъясне-

ние по поводу того, что лежит в основе различий в признании расходов в качестве текущих за период или в качестве нематериальных активов. В соответствии с пунктами 42 – 44 МСФО 38 расходы на исследования ни при каких условиях не могут признаваться как актив, поскольку на данной стадии не существует условий, при которых можно продемонстрировать и доказать, что с помощью создаваемого актива может быть в будущем получена экономическая выгода (а в этом суть актива как потенциально доходных затрат). На стадии же разработок расходы могут быть признаны в качестве актива, если абсолютно соблюдены все условия, приведенные в пункте 45 МСФО 38.

Приведенный анализ показывает, что на счетах 04 «Нематериальные активы» и 08 «Вложения во внеоборотные активы» целесообразно вести учёт только опытно-конструкторских и технологических работ, которые в соответствии с МСФО могут капитализироваться, поскольку от них в будущем можно (при соблюдении всех необходимых условий) ожидать экономических выгод. Расходы на научно-исследовательские работы не предполагают получения экономических выгод в будущем и поэтому должны относиться только на текущие расходы. А это не предполагает их отражения на счетах 04 «Нематериальные активы» и 08 «Вложения во внеоборотные активы». В связи с этим считаем целесообразным расходы на научно-исследовательские разработки отражать на счетах производственных затрат с последующим списанием за счёт средств целевого финансирования или специальных фондов, создаваемых организацией для этих целей.

Кроме того, в действующем Типовом плане счетов бухгалтерского учёта имеются также счета, при построении которых были нарушены такие базовые принципы ведения учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности, как принцип непрерывно действующего предприятия и принцип осмотрительности или консерватизма. К этим счетам можно отнести счёт 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги» и счёт 63 «Резервы по сомнительным долгам». Эти счета объединяют способ и источник создания резерва. Источником создания оценочных резервов является прибыль отчётного периода до налогообложения. На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Операционные доходы и расходы» и по кредиту этих счетов резервов. В конце года, следующего за отчётным, суммы неиспользованных резервов должны быть изъяты с соответствующих счетов и добавлены к сумме налогооблагаемой прибыли этого года. Такой способ формирования счетов оценочных резервов противоречит принципу непрерывно действующего предприятия, который является одним из основополагающих в МСФО и признан и отечественным бухгалтерским законодательством. Такой вывод сделан на основании того, что принцип непрерывности предполагает, что организация, составляющая отчётность, не собирается ликвидироваться и сокращать свою деятельность в обозримом будущем. Это означает, что нет необходимости в конце каждого года закрывать счета резервов. Поскольку это счета регулируемые, а рыночная стоимость ценных бумаг или величина сомнительной задолженности могут, естественно, изменяться, в зарубежной практике существует система восстановительных и дооценочных бухгалтерских записей, которые позволяют не закрывать этих счетов в конце каждого года и в результате чего не нарушать принципа непрерывности в деятельности организаций.

При отражении операций на счёте 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги» возникает также проблема нарушения принципа осмотрительности или консерватизма. Действие этого принципа в соответствии с МСФО означает, что в своей деятельности бухгалтер должен выносить только очень осторожные консервативные суждения и оценки, которые не должны повредить интересам бизнеса. Ценные бумаги отличаются от других видов активов тем, что их рыночная стоимость постоянно изменяется и в отчетности они должны оцениваться по текущей стоимости. В МСФО они оцениваются по наименьшей из оценок – по себестоимости или рыночной стоимости. Действие принципа консерватизма в международной практике означает, что если на дату составления отчетности рыночная цена ниже себестоимости и получается убыток от операций с ценными бумагами в данном отчётном периоде, то этот убыток обязательно должен быть отражен в отчётности. Он называется нереализованным убытком, поскольку в дальнейшем курс может подняться и убыток уменьшится или исчезнет. Если же на дату составления отчётности курс повышается и образуется прибыль, то она в этот момент не должна отражаться. Прибыль отражается в отчётности только в момент поступления денежных средств.

В Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учёта в описании счёта 59 записано: «...Если до конца года, следующего за годом создания резервов под обесценение финансовых вложений, они в какой-то части не будут использованы, то неизрасходованные суммы подлежат восстановлению в составе операционных доходов» [7, с. 112]. Эта запись означает, что если на момент составления отчётности происходит повышение курса ценных бумаг и образуется прибыль, она должна быть отражена в отчётности. Затем, отразив в отчётности виртуальную прибыль от операций с ценными бумагами, необходимо будет заплатить вполне реальный налог. Именно эта запись и позволяет сделать вывод о нарушении принципа консерватизма.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчётности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчётную дату. То есть независимо от того, к какому финансовому результату на момент составления отчётности приведет данная рыночная стоимость, в ней должен быть отражён или убыток, что соответствует МСФО, или прибыль, что противоречит МСФО. Такой подход на практике приводит к серьезным финансовым затруднениям белорусских организаций, работающих с ценными бумагами: увеличению базы для налогообложения и оттоку денежных средств в связи с уплатой налога на прибыль; необходимости повышать ликвидность баланса и к увеличению общей потребности в оборотных средствах.

Помимо этого результаты исследования показали, что в белорусской системе учёта и отчётности не существует понятия денежных эквивалентов, которые МСФО 7 определены как краткосрочные высоколиквидные инвестиции, свободно обратимые в известные суммы денежных средств, подверженные незначительному риску изменения их ценности. Денежные эквиваленты не следует путать с краткосрочными финансовыми вложениями. Финансовые вложения классифицируются как эквивалент денежных средств в том случае, когда срок обращения ценной бумаги составляет три и менее месяцев с даты приобретения.

В силу этого обстоятельства белорусский отчёт о движении денежных средств (форма № 4) весьма существенно отличается от отчёта о движении денежных средств, рекомендованного МСФО № 7. Принципиален тот факт, что согласно международным стандартам перемещение между отдельными статьями денежных средств и их эквивалентов рассматривается не как движение денежных средств, а как способ управления ими. Поэтому такое перемещение не включается в расчёт оттоков и притоков денежных средств. Имея в виду, что данная форма используется для целей принятия управленческих решений, в частности для прогнозирования будущих поступлений и платежей, можно утверждать, что данный упрощенный подход искажает её показатели.

На наш взгляд, для целей повышения достоверности показателей бухгалтерского баланса и отчёта о движении денежных средств в Плана счетов к счёту 58 «Финансовые вложения» необходимо выделить аналитическую позицию «Финансовые вложения сроком погашения до трёх месяцев», отражающую высоколиквидные финансовые вложения, в частности сроком погашения до трёх месяцев.

Учитывая результаты проведенного исследования, можно считать обоснованным следующий **вывод**. Для повышения достоверности финансовой информации, используемой в сфере управления организацией, для удовлетворения потребностей внешних пользователей, а также гармонизации национальной и международной учётных систем необходимо не только изменение отчётности по форме и составу, но и совершенствование бухгалтерского учёта и плана счетов в целях формирования показателей бухгалтерской отчётности, адекватно отражающих хозяйственные операции.

ЛИТЕРАТУРА

1. Международные стандарты финансовой отчётности 1999 (изд. на рус. яз.). – М.: Аскери-АССА, 1999. – 1135 с.
2. Палий, В.Ф. Международные стандарты финансовой отчётности / В.Ф. Палий. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 456 с.
3. Инструкция о порядке формирования показателей бухгалтерской отчётности: утв. Постановл. Мин-ва финансов Респ. Беларусь от 17.02.2004 г. № 16.
4. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учёт: от истоков до наших дней: учеб. пособие для вузов / Я.В. Соколов. – М.: Аудит ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
5. Бётге, Й. Балансоведение / Й. Бётге; пер. с нем.; науч. рук. В.Д. Новодворский; вступл. А.С. Бакаева; прим. А.В. Верхова. – М., 2000. – 357 с.
6. Нидлз, Б. Принципы бухгалтерского учёта / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл. – М.: Финансы и статистика, 1994 – 495 с.
7. Типовой план счетов бухгалтерского учёта: Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учёта. – Минск: Дикта, 2003. – 208 с.

Поступила 18.07.2006