

УДК 657.016

Т. И. ПАНОВА

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины

ПРОБЛЕМЫ АДАПТАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ УЧЕТА К МЕЖДУНАРОДНЫМ ПРИНЦИПАМ

Рассмотрены некоторые отличия национальной системы бухгалтерского учета Республики Беларусь от международной практики, сравниваются возможности европейского плана счетов с отечественным, особенно при определении финансовых результатов деятельности организации, предлагаются направления реформирования плана счетов.

Система учета, существующая в настоящее время в Республике Беларусь, так же как и на всем постсоветском пространстве, формировалась в условиях действия административно-командных методов управления экономикой, она находилась в прямой зависимости от методологических основ централизованного планирования и поэтому была оторвана от мировой практики. Это осложняло анализ экономического положения субъектов хозяйствования и республики в целом и затрудняло процесс её интеграции в международное сообщество. Поэтому еще в конце XX века во всех постсоветских странах на государственном уровне ставилась задача организации бухгалтерского и статистического учета на основе принципов мировой практики с использованием международных стандартов.

Первым шагом в этом направлении в Беларуси было принятие в 1992 году закона «О бухгалтерском учете и отчетности» и введение плана счетов, разработанного с участием группы экспертов ООН. С тех пор и данный закон, и типовый план счетов неоднократно пересматривались, все более приближаясь к принципам международной практики [1].

В настоящее время сближение национальной учетной системы Республики Беларусь с Международными стандартами финансовой отчетности существенно продвинулось [2]. Однако в процессе перехода на международные учетные принципы по-прежнему существуют некоторые трудности, преодолеть которые, на наш взгляд, помогли бы некоторые изменения в плане счетов.

План счетов, как известно, составляет основу любой учетной системы и должен решать следующие задачи:

– дать обобщающую характеристику наличия и движения активов организации, ее обязательств и собственного капитала;

- собирать в обобщенном виде информацию о расходах и доходах организации по всем видам деятельности;
- отражать наличие и движение денежных средств в национальной и иностранной валюте, находящихся на расчетных, валютных и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, а также в ценных бумагах;
- обобщать информацию о формировании и использовании финансовых результатов деятельности предприятий, о состоянии средств, полученных извне на финансирование хозяйственной деятельности.

На первый взгляд, с этими задачами наша национальная система учета вполне справляется. Однако при ближайшем рассмотрении, по каждому направлению возникают проблемы. Так, при характеристике имущества предприятия встает вопрос достоверности оценки активов и пассивов, для чего в плане счетов предусмотрены специальные оценочные резервы. Один из них, резерв по сомнительным долгам, является обязательным к применению. Однако на практике даже он используется далеко не всеми организациями. Почему-то укоренилось мнение, что его применение возможно только при наличии прибыли. Процедура обесценения долгосрочных активов также не прижилась в отечественной практике.

Что касается учета затрат, то отечественный учет по-прежнему имеет целью калькулирование себестоимости, а не учет расходов и добавленной стоимости, как принято в мировой практике.

Финансовые результаты деятельности предприятий, исчисленные согласно белорусскому законодательству, оказываются несопоставимы с показателем прибыли зарубежных предприятий и слабо пригодны для принятия управленческих решений в условиях развития рыночных отношений.

Одной из очевидных особенностей нашей национальной модели учета является её организация по однокруговой системе, то есть отечественный бухгалтерский учет образует единый замкнутый информационный контур. Международными принципами предусмотрено разделение учета на финансовый и управленческий, причем это не организационное деление работников бухгалтерии на два сектора или отдела, а в корне другая, двукруговая модель бухгалтерского учета. Такое построение учетной системы, существующее в мире более полувека, вытекает из целей бухгалтерского учета, его назначения и требований, предъявляемых к учетной информации различными её пользователями.

Основной целью финансового учета является составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, по данным которой внешние пользователи судят о финансовом положении предприятия, его платежеспособности, устойчивости и т.п. Эта информация является базой для принятия решений об инвестициях, предоставлении кредита, вложении капитала. Она позволяет сравнивать экономический потенциал различных предприятий и поэтому должна быть основана на единых принципах и методах формирования. Именно фи-

нансовый учет регулируется на государственном уровне, для него разработана система требований, норм, правил и принципов, в том числе международные стандарты.

Управленческий учет – внутреннее дело каждого предприятия, для его ведения может не соблюдаться даже принцип двойной записи. Он связан с процессом формирования, контроля и планирования затрат, с выбором управленческих решений. Управленческий учет исследует все факторы, позволяющие сделать затраты эффективными и реально ими управлять. Его информация предназначена только менеджерам предприятия, она более оперативна, разнообразна как по измерителям, так и по способам получения и представления, не регламентирована извне. Если попытаться провести сравнение отечественной системы учета с западным подходом, то учет затрат, внутреннюю отчетность и анализ хозяйственной деятельности можно отнести к управленческому учету, а всю остальную бухгалтерскую информацию – к финансовому.

Финансовый учет наиболее близок к традиционно существовавшему в нашей стране пониманию бухгалтерского учета также по целям, принципам, уровню обобщения информации и предполагаемым её пользователям – адресатам бухгалтерской отчетности: собственникам, органам государственной налоговой инспекции, другим государственным органам, на которые возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия, а также кредиторам (в первую очередь, банкам), поставщикам и другим контрагентам.

Но при этом национальная модель бухгалтерского учета включает в свой контур и участок учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, подчиняя его общим жестким правилам ведения финансового учета, основной целью которого является формирование отчетных показателей, а не информационное обеспечение процесса управления. Неудивительно, что такая информация не позволяет обеспечивать эффективные управленческие решения.

Еще одна проблема отечественного бухгалтерского учета затрат состоит в использовании подхода, отличного от мировой практики. Практически все западные системы управленческого учета построены на принципах маржинальной бухгалтерии, при этом калькулируется усеченная себестоимость продукции, складывающаяся лишь из переменных (или прямых) затрат, а постоянные затраты не включают в себестоимость, их собирают по местам возникновения (центрам ответственности). Такая система учета позволяет определять два вида результатных показателей: маржинальный доход по каждому виду реализуемой продукции и прибыль от реализации по предприятию в целом. Это наглядно показывает вклад каждого вида продукции в общую прибыль, позволяет анализировать постоянные затраты каждого уровня управления, рассчитать критический объем продаж, формировать оптимальный ассортимент, устанавливать цены и т.д.

В мировой практике хорошо разработаны принципы маржинального учета и аргументированно показаны все преимущества данного подхода. Наши национальные стандарты предусматривают списание на расходы, без включения в себестоимость готовой продукции, общехозяйственных затрат [3]. В наш план счетов заложена также возможность списывать не только общехозяйственные, но и переменную часть общепроизводственных затрат сразу на расходы по текущей деятельности, минуя счета, предназначенные для формирования себестоимости. И в отчете о прибылях и убытках предусмотрена строка «Управленческие расходы» для подобных затрат, не включаемых в себестоимость продукции. Это можно считать упрощенным вариантом маржинального учета.

К сожалению, на практике учетная политика большинства организаций по-прежнему предусматривает включение в себестоимость продукции всей суммы общепроизводственных затрат, хотя их характер поведения неоднозначен. Для разделения данных затрат на постоянную и переменную составляющие необходимо довольно кропотливое исследование поведения всех статей затрат при различных объемах выпуска продукции. К тому же оно осложняется инфляционными процессами и скачками цен практически на все производственные ресурсы. Поэтому классические методы разделения затрат, используемые в зарубежных странах, у нас требуют трудоемкой предварительной подготовки обрабатываемых информационных рядов с целью элиминирования инфляционного фактора. Кроме того, белорусскому бухгалтеру, привыкшему к жесткой регламентации учетного процесса, трудно в данном вопросе проявить самостоятельность и организовать учет общепроизводственных затрат, сразу разделяя их на два блока: не включаемых в себестоимость и включаемых в себестоимость конкретных объектов калькулирования. Поэтому на практике методика учета общепроизводственных затрат остается на большинстве предприятий старой.

Существуют трудности и в практическом использовании выводов и рекомендаций, полученных в результате маржинального анализа. Нестабильная экономическая среда зачастую обесценивает данную информацию. Может быть поэтому на предприятиях Гомеля и области маржинальный учет пока не нашел распространения.

Что касается учета финансовых результатов, то в зарубежном управленческом учете данный показатель чаще всего определяют по принципам маржинальной бухгалтерии, а прибыль в финансовом учете выявляют обычно двумя способами: по модели «Затраты-выпуск» и как прирост чистых активов. Причем оба способа не требуют дополнительных расчетов (ведь в финансовом учете не ведут учет затрат и не калькулируют себестоимость), они заложены в План счетов. Точнее, план счетов построен таким образом, чтобы учет, отражая движение активов предприятия, в любой момент времени мог предоставить информацию об эффективности его деятельности.

На наш взгляд, именно особенности отечественного плана счетов, его отличие от большинства зарубежных планов обуславливают большую часть различий в национальных учетных системах. Рассмотрим французский план счетов как пример типичного плана для европейских стран. Главной особенностью французской системы учета является ее юридическая сущность, поскольку все положения прямо вытекают из коммерческого и налогового законодательства. Специфической чертой нормативного регулирования бухгалтерского учета во Франции является Национальный план счетов (Plan Comptable Général – PCG). Данный документ содержит унифицированный план счетов, стандартные формы бухгалтерской отчетности, инструкции и рекомендации по их составлению, а также по заполнению и представлению счетов и примечаний к ним [4].

Все счета во французской системе, так же как и во всех странах, в том числе у нас, делятся на классы по экономической сущности учитываемых объектов: счета долгосрочных активов, счета запасов, счета расчетов, счета собственного капитала и т.д. Классы счетов объединены в разделы:

- балансовые счета,
- счета «Затраты-выпуск»,
- счета управленческой бухгалтерии,
- счета-экраны.

Такой перечень видов счетов соответствует разделению бухгалтерии на финансовую и управленческую.

С помощью разных классов счетов можно определять финансовый результат различными методами. С этой целью в финансовом учете используют счета двух видов: балансовые счета и счета класса «затраты-выпуск». Первые предназначены для построения баланса и характеризуют активы и обязательства предприятия («недвижимость», «материалы», «кредиты» и т.д.), а вторые фиксируют расходы (покупки) и доходы от реализации и прочих операций.

Методы определения финансовых результатов во французской системе учета представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Методы определения финансовых результатов во французской системе учета

Используемые классы счетов	Методика определения финансового результата
Балансовые счета: класс 1 – класс 5	Финансовый результат трактуют как прирост чистых активов (Чистые активы на конец периода – Чистые активы на начало периода) Финансовый результат = Дебетовое сальдо счетов – Кредитовое сальдо счетов
Счета «Затраты-выпуск»: класс 6 «Счета затрат»; класс 7 «Счета доходов»	Финансовый результат = Доходы – Расходы

Окончание таблицы 1

Используемые классы счетов	Методика определения финансового результата
Класс 9 «Счета аналитической эксплуатации»: счет 90 «Отображающие счета» (счета-экраны)	Финансовый результат определяется в процессе отображения затрат из финансовой в управленческую бухгалтерию
Класс 9: счета 92–98	Финансовый результат определяется по соответствующим центрам ответственности

По данным балансовых счетов, финансовый результат выявляют как разницу между остатками всех активных и пассивных счетов. При этом исходят из основной парадигмы двойной бухгалтерии: Актив=Пассив. Чтобы это равенство не нарушалось, финансовый результат (рассчитанный как изменение чистых активов) должен быть добавлен к меньшей стороне.

Расчеты производят по данным пробного баланса (оборотно-сальдовой ведомости) по итогам периода.

Пример определения финансового результата по пробному балансу представлен в таблице 2.

Пробный баланс формируется на базе счетов Главной книги и представляет собой оборотно-сальдовую ведомость с отражением дебетового и кредитового сальдо на начало и конец отчетного периода, а также сумм оборотов за рассматриваемый период. В нашем примере в пробном балансе представлены данные только об остатках на конец периода.

Таким образом, с помощью пробного баланса предприятие может определить финансовый результат от хозяйственной деятельности как статическим, так и динамическим способом.

Таблица 2 – Использование пробного баланса предприятия для расчета финансовых результатов

Номер и наименование счета	Сальдо на конец года		Комментарии
	Дебет	Кредит	
<i>БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА</i>			
Класс 1 «Счета капитала»			← 21100 Прибыль = Дебетовое сальдо – – Кредитовое сальдо балансовых счетов
101 «Капитал»		200000	
120 «Результат отчетного периода (прибыль)»		X	
151 «Резервы по рискам»		20000	
Класс 2 «Счета долгосрочных активов»			
211 «Земля»	30000		
213 «Сооружения»	100000		
215 «Оборудование»	50000		
2182 «Транспортные средства»	10000		

Окончание таблицы 2

Номер и наименование счета	Сальдо на конец года		Комментарии
	Дебет	Кредит	
2183 «Вычислительная техника»	20000		
Класс 3 «Счета запасов и незавершенного производства»			
37 «Товары»	5000		
Класс 4 «Счета расчетов»			
401 «Расчеты с поставщиками»		40000	
411 «Расчеты с покупателями»	20000		
44 «Расчеты по налогам»		4000	
Класс 5 «Финансовые счета»			
512 «Расчетный счет»	50100		
Итого по 1–5 классам счетов	285100	264000	
<i>СЧЕТА «ЗАТРАТЫ-ВЫПУСК»</i>			
Класс 6 «Счета расходов»			Прибыль = Доходы – Расходы
6037 «Изменение товаров на складе»	10000		
607 «Покупка товаров»	300000		
61 «Услуги со стороны»	47000		
64 «Расходы по содержанию персонала»	15000		
66 «Финансовые расходы»	5000		
67 «Чрезвычайные расходы»	900		Прибыль = 403000 – – 381900 = 21100 евро
695 «Налог на прибыль»	4000		
Класс 7 «Счета доходов»			
707 «Реализация товаров»		400000	
76 «Финансовые доходы»		2000	
77 «Чрезвычайные доходы»		1000	
Итого по 6, 7 классам счетов	381900	403000	
ИТОГО	667000	667000	

Первая методика помогает определить статический финансовый результат с помощью балансовых счетов (Класс 1 – Класс 5). Финансовый результат здесь рассчитывается как разница между дебетовыми и кредитовыми остатками на балансовых счетах.

Показатель прибыли является балансирующей величиной, обеспечивающей равенство актива и пассива баланса. Поэтому рассчитанную сумму прибыли (в нашем примере в размере 21100 евро) необходимо добавить в пробный баланс по кредиту счета 120 «Результат отчетного периода (прибыль)». В статической теории учета прибыль рассматривается как изменение стоимости чистых активов за отчетный период [5]. В отечественной практике бухгалтерского учета принято, наоборот, сначала рассчитать прибыль, записать её в соответствующую строку баланса, а потом проверить равенство ак-

тива и пассива. Хотя введенный в белорусский отчет о прибылях и убытках показатель совокупной прибыли должен играть роль финансового результата, рассчитанного именно по статической теории.

По второй методике мы получили такую же сумму прибыли, используя динамический подход определения финансового результата. В рамках этой концепции прибыль составляет величину превышения доходов над расходами предприятия. Для учета расходов по элементам Национальным планом счетов Франции используется класс 6 «Счета расходов» (Comptes de Charges), в составе которого предусмотрено 10 синтетических счетов. С целью учета доходов организации используется класс 7 «Счета доходов», также включающий 10 синтетических счетов.

Разница между доходами и расходами определяется, как правило, в конце отчетного периода и оформляется в форме отчета о прибылях и убытках. При определении финансового результата с помощью метода «затраты-выпуск» следует учитывать изменения остатков сырья, материалов, товаров, готовой продукции, незавершенного производства.

Интересной особенностью балансовых инвентарных счетов зарубежного учета является то, что они, чаще всего, не используются для отражения движения запасов предприятия. Они фиксируют лишь остатки материалов, товаров, продукции на складе на конец месяца, выявленные по данным инвентаризации. Такой подход соответствует периодической системе учета запасов и лучше всего соответствует выделению управленческого учета в отдельный учетный контур. Изменения всех видов запасов за отчетный период учитываются при исчислении финансового результата по методу «затраты-выпуск».

При этом и выручка, и издержки учитываются по видам деятельности: эксплуатационной (основной), финансовой и чрезвычайной. Эксплуатационные затраты предприятия включают такие элементы, как покупки (приобретение сырья, материалов, товаров), оплата услуг со стороны, затраты на содержание персонала, налоги и платежи в бюджет и прочие расходы, также представляющие собой исходящие денежные потоки. Кроме того, здесь же отражаются амортизационные отчисления и созданные резервы, уже не являющиеся денежными потоками. Они могут относиться и к основной, и к финансовой, и к чрезвычайной деятельности. Обычно их начисляют один раз, в конце отчетного периода, даже если отчетным периодом выступает финансовый год.

Таким образом, в основе модели «затраты-выпуск» лежит идея сопоставления входящих и исходящих финансовых потоков (разница между итогами которых и дает финансовый результат). Конечно, у нас эти операции тоже фиксируются, но необходимость в этой же системе счетов вести учет затрат, то есть отражать не только приобретение, но и расход всех видов производственных запасов, существенно усложняет построение учета, а главное, де-

лает невозможным определение финансового результата путем простого сопоставления выручки и прочих доходов с расходами. Зато существование в едином контуре и финансового, и управленческого учета повышает контрольную функцию бухгалтерского учета, так как использование всех видов ресурсов отражается в той же системе счетов, в которой формируются показатели финансовой отчетности.

Необходимо отметить, что кроме рассмотренных методических подходов к определению прибыли в системе финансового учета Франции, французский план счетов позволяет определять финансовый результат еще по счетам управленческого учета.

Так, организация может определить финансовый результат в системе управленческой бухгалтерии, используя следующие информационные центры:

- центры ответственности – это группировки, построенные исходя из наличия ответственного руководителя и подведения итогов по центрам деятельности (отделам, цехам, службам, складам и другим подразделениям предприятия);

- центры себестоимости – это группировка затрат по разным критериям, которые не обязательно связаны с номенклатурой себестоимости; в качестве критериев могут выступать период времени, предприятие, филиал, продукт, заказ и т. п.;

- центры прибыли (сегменты деятельности) – это учетные конструкции управленческой бухгалтерии, предназначенные для получения информации, необходимой для принятия стратегических решений, исходя из результатов реализации продукции по регионам страны или мира, по категориям населения. В отличие от центров ответственности, они являются искусственно создаваемыми структурами в управленческой бухгалтерии, результаты по которым периодически рассчитываются (один раз в полгода, год) для принятия стратегических решений, связанных с освоением новых технологических процессов, ресурсов, проведением новых капитальных вложений, проникновением на новые рынки.

По центрам ответственности и прибыли определяется маржа или результат, который вычисляется исходя из частичной себестоимости.

Экономическая взаимосвязь между финансовой и управленческой системами учета осуществляется с помощью специальных отображающих счетов, которые предназначены для передачи из финансовой в управленческую бухгалтерию информации об остатках ресурсов на начало и конец периода, затрат и выручки от реализации за определенный период.

Таким образом, для реализации зарубежных подходов в отечественном бухгалтерском учете требуется внести изменения в наш план счетов: разделить счета на финансовые и управленческие, ввести отдельный учет доходов и расходов, расходы учитывать в разрезе экономических элементов, а не только видов деятельности.

Для отечественного учета характерно преобладание функции контроля над всеми остальными. Особенно слабо на наших предприятиях организовано информационное обеспечение принятия управленческих решений, в то время как обязательное требование к учетной информации в странах с развитой рыночной экономикой – это её полезность для принятия решений различными группами пользователей. Чтобы информация была полезной, она должна обладать определенными характеристиками, среди которых ведущую роль играют достоверность и надежность. Требование достоверности информации носит комплексный характер и подразумевает не только отсутствие ошибок, но и преобладание экономического содержания информации над юридической формой, беспристрастность, осмотрительность и полноту. К сожалению, информация, формируемая в рамках национальной учетной системы, не отвечает ни требованию аналитичности, ни достоверности.

Одной из проблем, оказывающих большое влияние на достоверность учетных показателей, является инфляция. Конечно, инфляция – не единственный фактор, влияющий на достоверность данных бухгалтерского учета. В отечественной практике почти совсем не используется система резервов, создаваемых под обесценение активов и пассивов, широко применяемая в зарубежной практике. Вместе с тем подобные резервы являются реализацией международного бухгалтерского принципа осторожности, предусматривающего асимметричное отражение прибылей и убытков. Единственным воплещением его в отечественной практике служит резерв по сомнительным долгам, но и то на практике его величина редко соответствует действительности из-за нежелания организаций «наращивать убытки».

В целом национальная модель учета должна обеспечивать такую прозрачность отчетности и возможность объективной оценки и анализа всех экономических показателей, которые соответствуют международным принципам. Это будет способствовать не только привлечению в отечественную экономику иностранных инвестиций, но и в конечном итоге – эффективному управлению и развитию бизнеса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 О бухгалтерском учете и отчетности : закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа : <http://www.pravo.by/main>. – Дата доступа : 17.09.2021.

2 О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности : постановление СМ Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 19 августа 2016 г. № 657/20 [Электронный ресурс] / М-во финансов Респ. Беларусь. – Режим доступа : http://www.minfin.gov.by/ru/accounting/inter_standards/ea39ebe604ee44c6.html. – Дата доступа : 15.09.2021.

3 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов : утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 [Электронный ресурс] / Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо». – 2017. – Режим доступа : www.business-info.by. – Дата доступа : 17.04.2017.

4 **Langlois, G.** Comptabilite Generale / G. Langlois, M. Friederich // Les Editions Foucher. – Paris, 2004. – 504 с.

5 **Обербринкманн, Ф.** Современное понимание бухгалтерского баланса : пер. с нем. / Ф. Обербринкманн; под ред. Я. В. Соколова. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 416 с.

T. PANOVA

Francisk Scorina Gomel State University

PROBLEMS OF THE NATIONAL MODEL ACCOUNTS ADAPTATION TO INTERNATIONAL PRINCIPALS

The article deals with some differences of the Byelorussian national accounting system from the international method. It also compares the capabilities of the European Chart of accounts invoices with the national ones, especially when evaluating the organization activity financial results, the directions of reforming the chart of accounts are proposed.

Получено 05.10.2021

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 14. Гомель, 2021**

УДК 657.22

П. Г. ПОНОМАРЕНКО, канд. экон. наук, доцент

Белорусский государственный университет транспорта

Е. П. ПОНОМАРЕНКО, канд. экон. наук, доцент

Гомельский государственный технический университет им. П. О. Сухого

РАЗВИТИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ЗАПАСОВ

Исследованы проблемы оценки и систематизации информации о запасах в системе бухгалтерского учета. Предложено их решение путем сближения национальных методов оценки и методик бухгалтерского учета запасов с международными стандартами финансовой отчетности.

Запасы являются важнейшим компонентом материальных ресурсов, используемых в процессе производства продукции и эксплуатации транспортных средств. Производственные и транспортные предприятия для обеспечения бесперебойного процесса производства продукции, перевозки грузов и пассажиров должны располагать необходимыми запасами материалов, топ-