

Михалевич Е.В.**УДК 657.1:006.32-021.261****НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА
В УКРАИНЕ И ЗА РУБЕЖОМ**

Постановка проблемы. В связи с активизацией евроинтеграционных процессов в Украине, развития международного сотрудничества, участием в сфере отношений международного разделения и производственной кооперации, привлечением иностранных инвестиций в экономику Украины, выходом отечественных предприятий на международные рынки капитала необходимо дальнейшее реформирование системы бухгалтерского учета и введение методологии распространения информации экономического характера согласно с международными стандартами для обеспечения открытости, прозрачности и сопоставления показателей финансовой отчетности субъектов хозяйствования.

Обеспечение прозрачности субъектов национальной экономики имеет большое значение, поскольку рыночная стоимость капитала определяется ключевыми факторами: будущими доходами и будущими рисками. Некоторые риски действительно характерны для деятельности самих организаций, однако есть такие, которые вызваны отсутствием необходимой информации, отсутствием точных сведений о прибыльности капиталовложений. Кредиторы и инвесторы согласны получать меньшую прибыль, но быть уверенными в том, что достоверная, справедливая и точная информация снизит их риски.

Анализ литературы. Раскрытие сущности бухгалтерского баланса отражено в трудах русских, а затем советских ученых, таких как Р. Я. Вейцман, Н.Р. Вейцман, Н. С. Помазков, А. П. Рудановский, А. М. Галаган, Н. А. Благов, М. А. Кипарисов, И.К. Слепнёв, С. О. Щенкова, Ф. А. Михеева, В. Г. Макарова. Среди отечественных ученых изучением бухгалтерского баланса в различных его аспектах и проявлениях занимаются такие: Л. В. Чижевская, П. Я. Хомин, В. А. Ганусич.

Другие современные авторы также обосновывают понятие «баланс – как элемент метода учета» через понятие «баланс - как форма финансовой отчетности», раскрывая состав статей формы № 1 «Баланс», методику составления и сроки представления (Ф. Ф. Бутинец, М. В. Кужельный, В. Г. Линник, А. В. Лишилещ, Н. М. Ткаченко).

Целью данной статьи является анализ составления и применения бухгалтерского баланса в Украине и в зарубежных странах.

Изложение основного материала. Положительными сторонами применения МСФО как для субъектов хозяйствования, которые составляют отчетность, так и для внешних пользователей являются:

- Возможность получения необходимой информации для принятия управленческих решений;
- Обеспечение сравнимости отчетности с другими организациями, независимо оттого, резидентами какой страны они являются;
- Возможность привлечения иностранных инвестиций и займов, а также выхода на зарубежные рынки;
- Престижность, рост доверия со стороны потенциальных партнеров;
- В большинстве случаев высокая степень надежности информации;
- Прозрачность информации, которая обеспечивается путем соблюдения правил ее составления.

Внедрение МСФО требует длительного времени и значительных усилий. Новым шагом на пути к реализации реформирования бухгалтерского учета является утверждение Кабинетом Министров Украины от 24.10.2007 года № 911-Р «Стратегии применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине», целью которой является усовершенствование системы бухгалтерского учета в Украине с учетом требований международных стандартов и законодательства Европейского Союза.

Одним из основных направлений реализации Стратегии является законодательное регулирование порядка применения МСФО, в частности с 2010г. Обязательное составление финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности согласно с международными стандартами предприятиями-эмитентами, ценные бумаги которых находятся в листинге организаторов торговли на фондовом рынке, банками и страховыми компаниями, по собственному решению другими эмитентами ЦБ и финансовыми учреждениями.

При переходе на МСФО важно учесть, что существует несколько моделей (систем) бухгалтерского учета, а именно: англосаксонская, континентальная, южноамериканская, интернациональная модель ООН и исламская.

Англосаксонская модель ориентирована на информационные запросы инвесторов и кредиторов, в то время как для континентальной системы характерна тесная связь бизнеса с банками правительством, которые в основном удовлетворяют потребности финансовых компаний. В отличие от них учет южноамериканской системы - на удовлетворение интересов транснациональных корпораций и иностранных участников международных валютных рынков. Характерной особенностью исламской системы является большое внимание религиозных идей [2].

Реформирование бухгалтерского учета в Украине в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета ставит на повестку дня ряд практических проблем. Одной из них является проблема правильного составления публичной финансовой отчетности. Финансовая отчетность является одной из важных составляющих информационной базы принятия экономических решений, поэтому правильность составления этой отчетности оказывает существенное влияние на принятие решений и, следовательно, на результаты деятельности субъектов экономических отношений.

Украинские положения (стандарты) бухгалтерского учёта (УП(С)БУ) (укр. Положення (стандарти) бухгалтерського обліку (П(С)БО)) – нормативно-правовой акт, утверждённый Министерством финансов Украины, определяющий принципы и методы ведения бухгалтерского учёта и составления финансовой отчётности на Украине[3]. Украинские стандарты не противоречат международным стандартам и, по сути, являются их частным случаем, приспособленным под национальные особенности ведения бизнеса на Украине. Эти стандарты предназначены для определения порядка учёта операций всех юридических лиц, зарегистрированных на Украине, независимо от их организационно-правовых форм и форм владения, а также представительств иностранных компаний, которые должны вести учёт по национальным стандартам. Национальные стандарты бухгалтерского учета действуют на Украине с 1 января 2000 года[4].

В настоящее время на Украине происходит процесс перехода ведения учёта по национальным стандартам на учёт по международным стандартам. Процесс адаптации проходит в соответствии с распоряжением Кабинета министров Украины от 24 октября 2007 года № 911-р «Стратегия применения Международных стандартов финансовой отчетности на Украине».

Международные стандарты не предусматривают конкретного формата отчётности (с набором показателей и последовательностью их размещения) и плана счетов. Требования ПСБУ в максимально возможной форме совпадают с требованиями МСФО.

В целом само содержание международных стандартов схоже с украинскими стандартами, но существует ряд различий, например в МСФО есть такие стандарты, которых нет в украинских:

- IAS 10 – События после отчётной даты;
- IAS 20 – Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи;
- IAS 23 – Затраты по займам;
- IFRS 4 – Договоры страхования;
- IFRS 7 – Финансовые инструменты раскрытие.

В свою очередь в украинских стандартах есть ПСБУ 25 «Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства», которого нет в международных (в МСФО функционирование малых предприятий регламентируется обычными стандартами).

В США бухгалтерская отчетность выделена как самостоятельно существующая.

Учитывая концептуальные расхождения в основных элементах бухгалтерского учета в Украине и в США, обусловленные разной целью, нельзя использовать одинаковые подходы к определению содержания учетной политики предприятия.

Соблюдение этого требования подсказано практикой. Информация отчетности является основой планирования, прогнозирования и принятия текущих управленческих решений, а это в конечном счете отображается на результатах деятельности предприятия.

Исходя из этого, в приказе об учетной политике предприятия должны отражаться и все правила и процедуры составления бухгалтерской отчетности.

Что касается «отчетности», впервые этот термин был применен А. ди Пиетро (1586 г.) который раскрыл суть бухгалтерской отчетности и порядок ее представления. Первые достоверные сведения о применении термина «баланс» в бухгалтерской практике подаются в расчетной книге итальянского банкирского дома в 1408 г. В литературе слово «баланс» впервые появляется в работе известного итальянского математика Луки Пачоли, увидевшей свет в 1494 г., и в книге Бенедикта Котрульи, написанной в 1458 г. В законодательстве о балансе впервые упоминает Торговый кодекс Наполеона, который был издан в 1807 году.

Рассмотрим построение актива и пассива баланса в отечественной и мировой практике.

Общая характеристика построения актива и пассива баланса в мировой и отечественной представлена в табл. 1.

Таблица 1. Сравнительная характеристика отечественной и мировой практики построения актива и пассива баланса.

	<i>Актив</i>	<i>Пассив</i>
<i>Отечественная практика</i>	Активы размещают в порядке увеличения ликвидности: – <i>недвижимость</i> – <i>запасы</i> – <i>средства</i>	Пассив строят по обязательствам перед собственниками средств: – <i>сначала своими, а затем посторонними организациями.</i>
<i>Мировая практика</i>	Активы размещают в порядке убывания ликвидности: – <i>денежные средства;</i> – <i>товары и запасы;</i> – <i>недвижимость;</i> – <i>акционерный капитал</i>	Пассив строят по степени погашения: – <i>текущие счета к оплате;</i> – <i>долгосрочные пассивы;</i> – <i>акционерный капитал</i>

Таким образом, можно отметить, что в Украине статьи актива баланса размещают в порядке увеличения ликвидности, а за рубежом - в порядке убывания ликвидности. Относительно статей пассива – в нашей стране его статьи строят по обязательствам перед собственниками средств, а потом перед посторонними организациями, а в мировой практике – строят по степени погашения сначала текущих обязательств, а затем перед акционерами.

Висновки. Таким образом, преимущества составления финансовой отчетности по международным стандартам действительно есть и они неопровержимы для большинства пользователей финансовой отчетности. МСФО можно расценивать как инструмент глобализации экономики, в условиях которой сопоставимость документации является необходимым фактором. Так как сравнительный анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций из разных стран эффективен только в том случае, если она осуществляется на основе сопоставимой финансовой отчетности.

Источники и литература:

1. Распоряжение «Об одобрении применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине», утвержденное КМУ от 24.10.07 г. № 911-р : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/Zak_basa/Z996/
2. Чайка В. Сравнительная характеристика мировых моделей бухгалтерского учета и финансовой отчетности / В. Чайка // Бухгалтерский учет и аудит. – 2005. – № 3.
3. Голов С. Ф. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами : практ. посіб. / С. Ф. Голов, В. М. Костюченко. – К. : Лібра, 2004. – 880 с.
4. Ловинская Л. Г. Государственное регулирование бухгалтерского учета в Украине : [Электронный ресурс] / Л. Г. Ловинская. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu1/>
5. Коршикова Р. Приказ об учетной политике предприятия на 2003 год / Р. Коршикова // Все о бухгалтерском учете. – 2003. – № 4. – С. 9-11.
6. Международные стандарты финансовой отчетности. – М. : Аспери - АССА, 1998. – С. 78.

Нехайчук Д.В., Чос Є.О.

УДК 336.027

ФІНАНСОВІ РЕСУРСИ МІСЦЕВИХ ОРГАНІВ ВЛАДИ

Вступ. При визнанні державою права місцевих органів влади на їх організаційну та фінансову автономію постає проблема відповідного фінансового забезпечення, необхідного для здійснення місцевих програм економічного розвитку. А відтак виникає проблема обґрунтування економічного змісту фінансових ресурсів місцевих органів влади, визначення їх ролі у суспільному житті, дослідження складу місцевих фінансів, удосконалення механізму формування і використання фінансових ресурсів місцевих органів влади.

Постановка питання. Теоретичні основи сучасних наукових підходів до формування і використання ресурсної бази місцевих органів влади були закладені такими відомими зарубіжними фахівцями, як Г. Атаманчук, Е. Блейклі, Д. Б'юкенен, М. Вишегородцев, О. Зевальд, Р. Максгрейв та ін.

Проблеми делегування повноважень місцевим органам влади, зміцнення їх фінансової бази, оптимізації механізму формування місцевих бюджетів, визначення обсягів міжбюджетних трансфертів досліджували вітчизняні вчені О. Василик, О. Данілов, О. Дацій, В. Зайчикова, О. Кириленко, В. Кравченко, І. Луніна, Ц. Огонь, В. Опарін, К. Павлюк, Ю. Пасічник, М. Свердан, С. Слухай, А. Соколовська, О. Сунцова, Л. Тарангул, І. Чугунов, С. Юрій та ін. Фахівці багато уваги приділяють проблемам формування доходів місцевих бюджетів, зміцненню податкового потенціалу регіонів, механізмам розрахунку міжбюджетних трансфертів тощо. Однак подальшого наукового обґрунтування вимагають теоретичні положення сутності фінансових ресурсів місцевих органів влади, методичні підходи до оцінки їх якості складу, положення щодо оптимізації розподілу повноважень між рівнями місцевої влади.

Метою дослідження є обґрунтування засад і напрямів удосконалення формування і використання фінансових ресурсів місцевих органів влади.

Виклад основного матеріалу.

Організація місцевої влади у будь-якій країні неможлива за відсутності хоча б однієї з таких умов: законодавчого забезпечення компетенції органів місцевої влади, належної кількості фінансових ресурсів, необхідних для виконання своїх функцій місцевими органами влади, державної підтримки місцевих органів влади через перерозподіл фінансових ресурсів. Таким чином, функціонування місцевих фінансів пов'язане із забезпеченням необхідними фінансовими ресурсами місцевих рад та органів місцевого самоврядування.

Згідно з передовим світовим досвідом більша частина функцій органів місцевого самоврядування повинна фінансуватись за рахунок місцевого бюджету. Практика взаємовідносин між державним і місцевим бюджетом засвідчує необхідність продовжити практику стимулювання збільшення обсягів фінансових ресурсів територій, завдяки чому у розпорядженні місцевих бюджетів буде залишатись більше коштів за умови високих темпів нарощування обсягів доходів. Незважаючи на декларування принципу самостійності місцевих бюджетів, більша частина ресурсів держави акумулюється у державному бюджеті. В основі надходжень до місцевих бюджетів на сьогоднішній день лежать податки, які включають надходження від загальнодержавних податків і зборів, обов'язкових надходжень і платежів, які практично не пов'язані з діяльністю органів місцевого самоврядування. Зважаючи на те, що нормативи відрахувань від загальнодержавних податків до місцевих бюджетів змінюються щорічно, важко оцінити їх самостійність. До цього часу питома вага місцевих податків і зборів у місцевому бюджеті залишається низькою. Це негативно впливає на самостійність місцевих органів влади, оскільки перелік закріплених доходів за місцевим бюджетом може змінюватись щороку, а основу формування бюджету, як свідчить зарубіжний досвід, повинні становити місцеві податки і збори.