

пах традиционного контроля, либо на сочетании этих принципов; 4) обоснование и широкое применение в аудиторской работе экономико-математического моделирования; 5) разграничение сферы проведения и тщательная разработка методов внешнего и внутреннего аудиторства; 6) определение функций независимых аудиторов, их прав, этических норм деятельности, обязанностей и ответственности; 7) изучение конкретных ситуаций, которые возникают у аудиторов при выполнении своих функций и определение уровня профессионального риска при проверке различных хозяйственных объектов; 8) регулирование взаимоотношений аудиторов с финансовыми, правоохранительными и государственными органами.

Круковский Р., студент

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Еще недавно, во время существования СССР, кредит не имел характерных черт, присущих ему в развитых странах Запада. Существовал Госбанк, который управлял всеми кредитными операциями. Основными источниками финансирования деятельности сельскохозяйственных предприятий, помимо собственных средств, были ссуды Госбанка и бюджетные ассигнования. При этом выделение кредитных ресурсов происходило централизованно, без учета финансового состояния и кредитоспособности заемщика. Нередко производилось кредитование экономически неоправданных мероприятий. Данная практика привела к такому явлению, как аннулирование государством задолженности по ссудам, особенно экономически слабых хозяйств. Все эти явления подрывали само понятие кредита как срочного, возвратного и платного использования кредитных ресурсов.

После обретения Беларусью независимости и с началом формирования у нас в республике рыночных отношений кредит предоставляется банками на определенный срок, за определенную плату и под определенное обеспечение, позволяющее банку в случае неуплаты заемщиком задолженности по кредиту вернуть свои деньги. Значительные перемены произошли в банковской системе. Во главе ее находится Национальный Банк, который осуществляет проведение государственной политики в области кредита, денежного обращения, расчетов и валютных операций. Непосредственное кредитное обслуживание предприятий различных отраслей народного хозяйства возложено на специализированные коммерческие банки.

Большая потребность сельскохозяйственных предприятий в кредите объясняется существенными особенностями в кругообороте средств. Эти особенности возникают из-за специфики производственного процесса в сельском хозяйстве. Как известно, производители сельскохозяйственной продукции основную массу выручки получают в конце года, после реализации произведенной продукции. Поэтому в течение года большинство сельскохозяйственных предприятий испытывают финансовые затруднения и недостаток собственных средств, особенно на проведение таких трудоемких процессов, как сев и уборка урожая. Именно на удовлетворение этих потребностей рассчитаны ежегодно выделяемые правительством льготные кредиты.

Кредитные отношения в переходный период характеризуются существенным увеличением доли краткосрочных ссуд по сравнению с долгосрочными при одновременном сокращении сроков их предоставления. В условиях инфляции коммерческие банки не заинтересованы в выдаче долгосрочных ссуд, поскольку медленная оборачиваемость кредитных ресурсов не обеспечивает их высокую окупаемость. В связи с этим сельскохозяй-

ственным предприятиям в последнее время выдается очень мало долгосрочных ссуд на капитальные вложения и приобретение основных средств. В решении этой проблемы могут помочь новые формы кредита, такие как ипотечный кредит и лизинг.

Несмотря на развитие новых форм кредита, основной формой его остается по-прежнему банковский кредит. Порядок получения и погашения его регулируется "Положением о банковском кредите", а также законом Республики Беларусь "О банках и банковской деятельности".

Важным направлением совершенствования учета является его автоматизация. Она позволяет значительно сократить затраты человеческого труда. В учете кредитов можно производить автоматическое начисление процентов по ссудам, а также переоценку валютного кредита в случае изменения валютного курса.

Прокопчик О., студент

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ИЗНОСА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ПЕРЕОЦЕНКИ

Помимо физического износа, на объекты основных средств действует и моральный износ. Единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства от 03.01.91 г. не учитывают этот фактор, поэтому износ начисляется равными долями в течение всего срока эксплуатации. Ускоренная амортизация разрешена только для активной части производственных основных фондов.

Ежегодно в издержки производства включаются не только суммы начисленного износа, но и затраты на ремонт основных средств для поддержания их в рабочем состоянии. И, как результат, себестоимость продукции увеличивается, конкурентоспособность падает. Использование старой техники становится невыгодным.

Определение норм амортизации должно быть индивидуальным для каждого предприятия и каждой единицы основных средств. Роль государства должна сводиться только к определению перечня методов расчета сумм, износа, из которого предприятия выбирают подходящий им способ. В этой связи необходимо пересмотреть действующий порядок начисления амортизации и включения в издержки начисленных сумм износа.

В экономически развитых странах широко используются нелинейные (неравномерные) методы расчета амортизации. Суть их заключается в том, что в первые годы амортизационные отчисления увеличиваются за счет их уменьшения в последующих периодах.

Данный метод может быть рекомендован к применению и на отечественных предприятиях, что позволит им компенсировать рост цен на продукцию и ускоренно формировать средства на покупку новых основных фондов. В этом случае субъектам хозяйствования необходимо предоставить право самостоятельно разрабатывать нормы износа по каждому объекту основных средств, а применяемый ими способ начисления износа нужно оформить как элемент учетной политики.

В целях совершенствования учета переоценки основных средств считаем целесообразным:

1. Проводить переоценку только тех основных средств, по которым начисляется износ, т.е. которые не полностью амортизированы.
2. Дать возможность предприятиям самостоятельно разрабатывать коэффициенты переоценки с учетом индекса инфляции.
3. Ежегодно переоценивать только те средства, первоначальная стоимость которых ниже рыночной. Если фактическая стоимость объекта после