

нальными страховыми организациями по состоянию на 01.10.2004 г. составила 165,3 млрд р. (за 2003 г. — 105 млрд р.). Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, составляют 144,6 млрд р., а по видам страхования, относящимся к страхованию жизни — 20,7 млрд р. Собственный капитал страховых компаний Беларуси увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 29,1 % и составил 100,5 млрд р. В связи с изменениями, произошедшими в национальном страховом законодательстве, в структуре собственного капитала увеличилась доля оплаченного уставного фонда до 39,9 %.

В качестве основных приоритетов развития современной системы страхования Республики Беларусь целесообразно выделить следующие: формирование правовой базы, обеспечивающей максимальное вовлечение национальных страховщиков в процесс развития рыночной экономики с учетом требований директив Европейского экономического сообщества; укрепление финансовой устойчивости и обеспечение безусловных гарантий выполнения страховыми организациями республики их обязательств перед страхователями; разработка и внедрение новых видов данной системы, а также программ на основе имеющихся страховых продуктов; создание благоприятных условий для развития долгосрочного страхования жизни и привлечения сбережений населения в долгосрочные инвестиции; обеспечение высокого уровня культуры и качества обслуживания клиентов; ряд других.

*О.Л. Зеленкова*

БФ БГЭУ (Бобруйск)

## **УЧЕТ ВЕКСЕЛЕЙ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ И РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Обращение векселей является относительно новым явлением для экономики Республики Беларусь. Причем в процессе своего развития в нашей стране оно претерпевало периоды подъемов и спадов. Наибольшие объемы выпуска векселей наблюдались во время реализации программы ликвидации взаимных задолженностей между субъектами хозяйствования. Ее сворачивание привело к некоторому спаду выпуска векселей организациями республики. Эта тенденция сохранилась до настоящего времени и усугубилась внесением в налоговое законодательство изменений, носящих фискальный характер и не стимулирующих развитие операции вексельного обращения. Однако, несмотря на снижение объема выпуска векселей субъектами хозяйствования, проблема бухгалтерского учета векселей остается актуальной, так как бухгалтерский учет должен давать четкую и непротиворечивую информацию обо всех операциях, имевших место в организации.

В настоящее время отражение в бухгалтерском учете вексельных операций является одним из сложных и актуальных вопросов для бухгалтерских служб предприятий. Это обусловлено, кроме всего прочего, недостаточностью отражения организации и учета вексельных операций в периодической и научной литературе, а также непониманием сущности и значения вексельного обязательства, которое значительно усложняет отражение векселей на счетах бухгалтерского учета.

В условиях модернизации экономики бухгалтерский учет должен отражать ключевые характеристики векселя как финансового инструмента. Как правило, говоря о вексельном обязательстве, экономисты и юристы подчеркивают его абстрактный характер. В данном случае имеется в виду оторванность, отвлеченность вексельного обязательства от основания (правовой цели), обусловившего его возникновение. Это позволяет сделать вывод о необоснованности деления векселей на коммерческие и финансовые, а отсюда возникает необходимость пересмотреть действующую систему бухгалтерского учета векселей. К тому же возникает вопрос оценки векселя, который может выступать и как финансовый, и как товарный.

В качестве долговой ценной бумаги вексель удостоверяет долговое обязательство, т.е. отношения между должником и кредитором по поводу предоставления займа, независимо от первоначального обязательства, послужившего основанием выписки или передачи векселя. Потому содержание векселя можно свести к удостоверению экономических отношений между кредитором и заемщиком по поводу предоставления займа. Приняв во внимание вышеизложенное, приоритетным в бухгалтерском учете является отражение вексельных обязательств как полученных либо выданных займов, независимо от причин возникновения вексельного обязательства. При данном способе отражения вопросов возникать не должно, так как любое выбытие векселя будет происходить через счет 91 «Операционные доходы и расходы», что значительно упростит расчет налогов на прибыль и доходы.

Ввод в действие нового Типового плана счетов приблизил национальную систему бухгалтерского учета к соответствию требованиям рыночной экономики и принципам международных стандартов финансовой отчетности. Объединение счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и 58 «Краткосрочные финансовые вложения» в один счет 58 «Финансовые вложения» совершенно оправдано, так как соответствует экономической сущности ценных бумаг, и, в частности, векселей, которые в рыночной экономике являются одними из наиболее ликвидных активов организации, и не могут быть внеоборотными. К тому же в условиях ранее действовавшего плана счетов неясным представлялось отнесение финансовых векселей «по предъявлению» к одному из счетов учета финансовых вложений, так как подобные векселя могут быть погашены в любой срок: как в течение года с момента выписки векселя, так и по истечении более длительного срока.

Однако следует заметить, что осталось за рамками нормативно-методического регулирования бухгалтерского учета отражение дисконта

по векселям с определенным сроком погашения. Оказался также нерешенным вопрос отражения процентов по векселям, так как практика показывает, что иногда проценты по векселям выданным оказываются очень высокими в одном каком-либо периоде, и это приводит к резкому завышению себестоимости.

Новым планом счетов предусмотрено также учитывать товарные векселя полученные, денежные средства по которым не поступили в срок на счете 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”. Заметим, что векселя, по которым не поступила в срок оплата, опротестовываются и соответственно должны учитываться обособленно на субсчете 76-3 “Расчеты по претензиям”.

Следующим аспектом, требующим более детального рассмотрения, является учет векселей, переданных по индоссаменту в счет оплаты своей кредиторской задолженности. Подобный вексель списывается с балансовых счетов. Однако организация-векселедержатель, индоссируя имеющийся у нее вексель, приобретает обязательство перед индоссатом. Ведь в случае неоплаты векселя векселедателем, все индоссанты несут солидарную ответственность перед векселедержателем. Следовательно, сумма обязательства должна отражаться на забалансовом счете 009 “Обеспечения обязательств и платежей выданные” (что не оговаривается ни в одном нормативно-правовом акте Республики Беларусь), где и продолжает числиться до истечения срока предъявления в установленном порядке претензий по указанным векселям.

Таким образом, в настоящее время в республике назрела необходимость разработки четких непротиворечивых методических рекомендаций по бухгалтерскому учету векселей, соответствующих сущности вексельного обязательства.

*Ю.М. Зенович*

БГЭУ (Минск)

## **СОБСТВЕННОСТЬ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОИЗВОДСТВА**

При анализе эффективности производства нельзя не учитывать различность рыночных ситуаций, в которых находятся исследуемые предприятия. Именно рыночная ситуация зачастую выступает определяющим явлением в хозяйственной деятельности. Она экономически дифференцирует субъекты хозяйствования. Некоторые предприятия могут функционировать в условиях сильного государственного регулирования, а другие — не подвергаться ему или оно может касаться их в меньшей степени. В определенных условиях не исключено проявление прямой или косвенной конкуренции между государственными и частными фирмами. Многие из ранее приведенных исследований касались сферы услуг, т.е. той области хозяйственной деятельности, которая во многих странах подвергается сильному государственному регулированию. Не-