

уровень возврата для данного налогоплательщика. Например, налоговые органы Новой Зеландии устанавливают для каждого налогоплательщика величину разницы между суммой налоговых вычетов и общей суммой исчисленного НДС, в пределах которой возврат осуществляется автоматически на основании декларации. Также возможна разработка положения, в соответствии с которым подлежащие возврату суммы НДС могут быть перенесены на будущие налоговые периоды с корректировкой на индекс инфляции (как это сделано в Чили).

- Перейти к методу начисления при установлении момента фактической реализации для импортных операций, что помогло бы снизить риск необоснованных отказов в предоставлении вычета со стороны налоговых органов, а также сократить объемы отвлекаемых на уплату НДС при импортных операциях оборотных средств. При этом в качестве момента фактической реализации при импортных операциях по-прежнему остался бы момент ввоза товаров на таможенную территорию Беларуси. Однако уплата НДС должна осуществляться в общеустановленном порядке – на основании налоговой декларации, подаваемой по итогам налогового периода, в котором был осуществлен ввоз товара.

Полученный эффект позволит упорядочить налоговую нагрузку на экономических агентов и будет способствовать существенному повышению собираемости НДС и росту финансовой устойчивости бюджетной системы Республики Беларусь в долгосрочной перспективе.

М. П. Левкович

Научный руководитель – кандидат экономических наук Т. Е. Бондарь
БГЭУ (Минск)

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ БЕЛАРУСИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов. Поэтому забота о финансах является отправным моментом и конечным результатом деятельности любого предприятия. В этой связи существенно возрастает приоритетность и роль оценки финансового состояния.

В Беларуси проведение оценки финансового состояния предприятия регламентировано Инструкцией о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования. Несмотря на простоту самого анализа и прозрачность его информационной базы, многими учеными

и практиками указывается на несовершенство используемой методики. Прокомментируем ее основные недостатки:

- при расчете показателей для оценки финансового состояния используются не все формы бухгалтерской отчетности, а только бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;
- бухгалтерский баланс предприятия не отражает реального положения дел в активах, капитале и обязательствах по причине возможных ошибок и умышленных искажений, проведением переоценок различными способами, сохранением в учете отсутствующих активов из-за непроведения инвентаризации и т. д.;
- используемая методика не обеспечивает объективности оценки при расчете коэффициента текущей ликвидности;

При увеличении остатков нереализованной продукции, незавершенного производства, краткосрочной дебиторской задолженности, производственных запасов и т. д. платежеспособность, определяемая коэффициентом текущей ликвидности по балансу, будет улучшаться. Поэтому по мере роста остатков краткосрочных активов коэффициент текущей ликвидности достигнет не только норматива, но может возрасти в несколько раз. По мере сокращения остатков краткосрочных активов данный коэффициент составит менее 1.

- показатели оценки финансового состояния рассматриваются изолированно, вне увязки с имущественным положением, а также без учета динамики их изменения и сравнения с аналогичными предприятиями отрасли.

Следовательно, недостатки существующей методики оценки финансового состояния существенны. Для решения указанных выше проблем необходимо:

- 1) использовать для расчета показателей платежеспособности не только бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но и отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала;
- 2) формировать показатели финансового состояния предприятия только во взаимосвязи форм бухгалтерской отчетности – такой подход к оценке финансового состояния соответствует принципам МСФО;
- 3) дополнить существующую методику оценки финансового состояния иными показателями, характеризующими ликвидность предприятия, его платежеспособность, финансовую устойчивость и деловую активность;
- 4) уточнить перечень показателей рентабельности, которые необходимо рассчитывать при оценке финансового состояния предприятия;
- 5) исчислять коэффициент текущей ликвидности с учетом оборачиваемости оборотных средств и долгосрочной кредиторской задолженности.

Таким образом, оценка финансового состояния предприятия должна носить комплексный системный характер, учитывать все аспекты финансово-хозяйственной деятельности, используя при этом в полной мере всю имеющуюся информационную базу анализа. Это позволит более точно и достоверно отражать финансовое состояние предприятий, снижать финансовые риски, а также выявлять угрозу банкротства на более ранней стадии.

Н. С. Малайчук

Научный руководитель – ассистент Н. С. Антонович
БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Для обеспечения выполнения принятых на себя обязательств страховая организация образует из полученных страховых взносов страховые резервы. Следовательно, без страховых резервов страховщики не смогут выполнять свою основную функцию: обеспечение надежной страховой защиты страхователей. В связи с этим формированию и использованию страховых резервов во всех странах мира придается огромное значение.

По состоянию на 01.01.2013 г. страховщиками Республики Беларусь были сформированы страховые резервы на сумму 2675,1 млрд руб., что на 940,1 млрд руб. больше аналогичного показателя 2012 г. В структуре сформированных резервов 79,2 % составляют технические резервы, 20,8 % – математические резервы [1].

В процессе формирования технических и математических страховых резервов возникает ряд проблем, связанных с порядком и методикой их расчета, отражения в учете. Остановимся на наиболее актуальных из них более подробно. Особое значение для обеспечения выполнения принимаемых страховщиком обязательств имеет резерв незаработанной премии (РНП). В мировой практике существует два метода его учета: метод «начисления» и «кассовый» метод. В Республике Беларусь до конца 2012 г. использовался кассовый метод учета страховых премий по прямому страхованию и сострахованию, что приводило к необоснованному занижению объема формируемых страховщиками страховых резервов. Начиная с 2013 г. в бухгалтерском учете начисление страховых взносов производится на дату, когда возникает право страховой организации на получение страхового взноса в соответствии с условиями страхования, установленными договором или законодательством.