

срока действия договора страхования. Также представляется целесообразным разделение полученных страховых премий на составляющие, которые соответствуют структуре страхового тарифа-брутто, т.е. на сумму, соответствующую доле страхового тарифа-нетто (предназначенную для формирования страховых резервов), и на сумму, соответствующую нагрузке страхового тарифа (используемую для покрытия расходов на ведение дела и содержащую запланированную долю прибыли страховой организации).

Предлагаемая методика отражения в учете деятельности страховой организации в области рискованного страхования позволит устранить недостатки действующей учетной системы.

**Т.Н. Рыбак**

*Белорусский государственный экономический университет (Минск)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Формирование прозрачной бухгалтерской отчетности является очевидной потребностью и необходимым условием для эффективного развития малого бизнеса, поскольку на ее основе принимаются экономические решения заинтересованными пользователями.

Для малых предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения, постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 г. № 19 (в ред. постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11.12.2008 г., № 187) установлен сокращенный состав бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка).

Форма № 1 «Бухгалтерский баланс» имеет, на наш взгляд, нечеткую структуру активов (аспект инвестирования) и капитала (аспект финансирования), поскольку некоторые разделы баланса содержат неадекватные по экономическому содержанию статьи средств и их источников.

В разделе «Оборотные активы» отражается долгосрочная дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), а в составе краткосрочных обязательств — задолженность перед поставщиками и другими кредиторами, подлежащая погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В составе основных средств и других внеоборотных активов могут быть активы, которые предполагается реализовать в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такие активы целесообразно показывать в бухгалтерском балансе как оборотные, поскольку получение денежных средств от их реализации, которые могут быть направлены на погашение срочных обязательств, ожидается в следующем отчетном году.

Оборотные активы могут содержать нереальные платежные средства для удовлетворения краткосрочных обязательств (например, кур-

совые разницы, нормируемые расходы и т.д.), которые, действительно, являются расходами отчетного периода.

Статья «Доходы будущих периодов» включается в раздел «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса. Потенциальные источники собственных средств составляют лишь незначительную часть доходов будущих периодов, определить которую в текущем отчетном периоде можно лишь приблизительно. Поэтому суммы доходов будущих периодов более логично показывать в составе обязательств.

Несовершенная структура отчетственного бухгалтерского баланса приводит к неточной оценке ликвидности и финансовой устойчивости малых предприятий, и, как следствие, к сложностям с получением банковского и коммерческого кредитов.

В бухгалтерских балансах необходимо, на наш взгляд, отражать информацию об активах, характеризующих специфику бизнеса (стоимость транспортных средств на транспортных предприятиях, стоимость основных средств, переданных в лизинг, в лизинговых компаниях и т.д.), о суммах вложений и изъятий собственного капитала. Такая информация позволяет правильно оценить деловую активность и инвестиционную привлекательность малых предприятий.

В состав активов бухгалтерского баланса таких малых предприятий, как аудиторские, консалтинговые, венчурные, целесообразно включать оценку занятого в них человеческого капитала для более реального измерения стоимости этих предприятий. В связи с этим имеет смысл разработать специальный стандарт по оценке и учету человеческого капитала.

Малые предприятия кроме бухгалтерского баланса представляют форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках», в которой отражаются формирование прибыли (убытка) отчетного периода и ее использование на уплату платежей в бюджет и на другие цели. Согласно Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, в форме № 2 отражаются затраты, сгруппированные по функциям. В то же время для малых предприятий в большей степени применим метод классификации затрат в соответствии с их характером, который является менее трудоемким и не требует выработки профессионального суждения по поводу распределения затрат по назначению.

Малым предприятиям, применяющим упрощенную систему налогообложения, не требуется представления Отчета о движении денежных средств. Автор придерживается мнения о целесообразности включения данной формы в состав годовой бухгалтерской отчетности для получения информации об изменениях в финансовом состоянии малых предприятий за отчетный период и эффективности использования ими денежных средств.

Несовершенное содержательное наполнение и структура отчетных форм приводят к недостоверной оценке финансового состояния малых предприятий различными пользователями. Все это вызывает необходимость, с одной стороны, проработки действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету и составлению отчетности на малых предприя-

тиях с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности и информационных запросов пользователей, а с другой — соблюдения принципа соответствия выгод от получения полной и достоверной отчетности и затрат на ее подготовку. При дальнейшем совершенствовании нормативно-правовой базы считаем необходимым реализовать индивидуальный подход к малым предприятиям по вопросам формирования отчетных показателей.

*Е.С. Рыбалтовская*

*Белорусский государственный экономический университет (Минск)*

## **ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО ПРОЦЕНТА ПО КРЕДИТАМ**

Процент по банковским кредитам — плата, получаемая банком от кредитополучателя за пользование заемными средствами. От установленного уровня банковского процента по кредитным операциям зависят доход банка, уровень процентов по пассивным операциям и объем кредитов, предоставляемых банком.

Уровень банковского процента по каждой конкретной кредитной сделке зависит от множества факторов как макроэкономических, так и частных, лежащих в основе проведения процентной политики конкретного банка.

К первой группе факторов относят: соотношение спроса и предложения кредитных ресурсов; конкуренцию на рынке кредитных ресурсов; развитие рынка ценных бумаг; денежно-кредитную политику центрального банка; инфляционные ожидания; открытость национальной экономики; систему налогообложения.

К частным факторам, или внутренним, влияющим на ставку процента по банковским кредитам, относят: средний уровень платы за привлеченные ресурсы; срок кредита; размер кредита; обеспеченность кредита; цель или объект кредитования; кредитоспособность заемщика; степень рискованности проекта; имидж кредитора и заемщика; уровень ставки налогов на доходы банка; непроцентные расходы банка.

В Республике Беларусь на протяжении многих лет происходят положительные тенденции в области предоставления банками кредитов, что связано со стабильной экономической ситуацией, наличием ресурсов в банковской системе. Но начиная с 2009 г. объем выданных кредитов снижается, что вызвано влиянием мирового финансового кризиса, повлекшим за собой снижение объемов ресурсов в банковской системе, например объем выданных кредитов банками в национальной валюте в январе 2009 г. сократился по сравнению с декабрем 2009 г. с 4504 до 2918 млрд р. Это влияние сказалось и на динамике средних процентных ставок.

Рост ставки процента по банковским кредитам в Республике Беларусь объясняется следующими факторами: