

8. Повышение материальной и моральной ответственности работников предприятия за поддержание в постоянном рабочем состоянии технических средств предприятия.

Таким образом, повышение эффективности управления документооборотом в значительной мере может быть достигнуто путем внедрения современных компьютерных технологий. Это совершенно новый уровень организации документооборота, который можно назвать системой электронного документооборота.

**Т.В. Василевич,**  
студентка БГЭУ (Минск)

### **Проблемы совершенствования бухгалтерского баланса и приближение его к международным стандартам**

Бухгалтерский баланс — способ обобщенного отражения и экономической группировки хозяйственных средств в денежной оценке по их составу и источникам на определенную дату. Среди методов бухгалтерского учета баланс занимает центральное место, поэтому его дальнейшее совершенствование на всех этапах развития современной системы экономических отношений является одной из важнейших задач бухгалтерского учета.

Изменения в действующем законодательстве, и в частности в Гражданском кодексе Республики Беларусь, в Законе “Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства”, сформировали определенные предпосылки для дальнейших изменений в балансе белорусских предприятий. На наш взгляд, целесообразно дифференцировать балансовые таблицы, применяемые белорусскими хозяйствующими субъектами, в зависимости от размеров и форм собственности предприятий. Например, упростить баланс, используемый малыми предприятиями, за счет исключения излишних и неиспользуемых статей, таких, как “Оборудование к установке”, “Животные на выращивании и откорме” и др. В то же время для акционерных обществ, капитал которых сконцентрирован в ценных бумагах акционеров, представляется целесообразным выделить в отдельный раздел пассива акционерный капитал с детализацией по следующим статьям:

1. Привилегированные акции.
2. Обыкновенные акции.
3. Капитал, оплаченный сверх номинала.
4. Реинвестированная прибыль.

Дальнейшего уточнения требует порядок отражения в балансе некоторых видов активов и пассивов. Например, до настоящего вре-

мени не урегулированными остаются вопросы отражения такого вида нематериальных активов, как "гудвилл". "Гудвилл" представляет собой превышение фактических затрат на покупку компании над текущей стоимостью ее активов на дату покупки. Теоретически сумма, которую фирма платит сверх балансовой стоимости приобретаемой ею компании, должна со временем измениться, ибо новые владельцы изменяют ее деловую репутацию, от которой в основном зависит величина "гудвилл". Поэтому в соответствии с принципами ГААР "гудвилл" и большинство видов нематериальных активов амортизируются в течение ряда лет (но не более сорока) с равномерным отнесением амортизации на расходы отчетного периода. Однако руководство может отступить от этого правила, если такие активы составляют менее 10 % совокупных активов. "Гудвилл" отражается в сводном балансе и амортизируется линейным способом в течение расчетного срока полезной жизни. "Гудвилл" списывается в уменьшение акционерного капитала по статье "Нераспределенная прибыль и прочие резервы". "Гудвилл", возникший в результате крупных стратегических приобретений, для увеличения товарного ассортимента или расширения географии рынка, амортизируется максимум в течение 15 лет. По всем прочим приобретениям "гудвилл" амортизируется в течение сроков, не превышающих 5 лет. Финансовый результат от продажи любой компании включает и относящийся к этой компании "гудвилл", до этого списанный за счет резервов.

Эти, а также некоторые другие направления совершенствования бухгалтерского баланса и отражения в нем отдельных видов активов будут способствовать приближению отечественной финансовой отчетности к международным стандартам.

**О.А. Волчек,**  
студентка БГЭУ (Минск)

### **Анализ кредитоспособности предприятия, проблемы и особенности его проведения в отечественной и зарубежной практике**

Понятие кредитоспособности имеет глубокие исторические корни. Еще в XVII в. основоположник капиталотворческой теории кредита Дж. Ло определял роль кредитоспособности в организации кредитных отношений следующим образом: "Оказывая доверие, мы обращаем внимание на их (клиентов, заемщиков) честность — она убеждает нас в том, что мы не будем обмануты, на их искусство —

147

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.  
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.