

позволяет выделить цену реализации каждого объекта. Соответственно невозможно детализировать доходы от реализации входящих в состав единого имущественного комплекса активов. Поэтому возникает необходимость выделения отдельного счета «Реализация организации» с отражением по дебету балансовой стоимости выбывающего имущества, понесенных расходов на проведение торгов, начисленных налогов, а по кредиту — сумм накопленной амортизации основных средств, нематериальных активов, выручки от реализации организации. Финансовый результат от реализации организации списывается со счета «Реализация организации» на счет «Прибыли и убытки».

Вырученные от реализации имущества или организации денежные средства направляются на удовлетворение требований кредиторов. Требования, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, непризнанные требования, если кредитор не обращался в хозяйственный суд, и требования, признанные в соответствии с законодательством необоснованными, считаются погашенными. Кредиторская задолженность, числящаяся в бухгалтерском учете организации по требованиям, не удовлетворенным по причине недостаточности имущества должника, может быть зафиксирована как доход в том отчетном периоде, в котором соответствующие требования будут считаться погашенными. Это объясняется тем, что кредиторы, претензии которых не были удовлетворены в полном объеме, имеют право требования только к третьим лицам, незаконно получившим имущество должника, в размере непогашенной части долга. Определение хозяйственного суда по вопросу о признании требования может быть обжаловано в порядке, установленном законодательными актами. До истечения сроков подачи кассационных жалоб списание на финансовые результаты задолженности по непризнанным требованиям представляется нецелесообразным, так как существует вероятность их погашения.

Синтетический учет доходов, возникающих в процессе санации организации, рекомендуется вести на отдельных субсчетах «Доходы, связанные с процедурой санации» к счетам «Реализация», «Операционные доходы и расходы», «Внереализационные доходы и расходы», а аналитический учет — по видам доходов.

Н.А. Селицкая

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Потребительский кредит имеет огромное значение для всех участников кредитных отношений. Так, население получает возможность приобрести необходимые блага до накопления собственных средств,

тем самым увеличивается платежеспособный спрос, повышается жизненный уровень, решаются социальные вопросы. Участие банка в розничном кредитовании позволяет сформировать имидж организации, участвующей в решении социальных проблем общества. Кроме того, розничным кредитам присущ относительно невысокий уровень кредитного риска. Обусловлено это тем, что кредитор имеет большое количество заемщиков, а суммы кредита для кредитора обычно незначительны.

Кредитование является одной из самых востребованных населением банковских услуг. Так, в период с 01.01.2001 по 01.01.2010 г. задолженность по потребительским кредитам выросла на 12 576,39 млрд р. или в 1048,2 раз. Развитие кредитования физических лиц происходит без снижения темпов и объемов инвестиционного кредитования предприятий.

По состоянию на 01.10.2008 г. объем кредитной задолженности физических лиц составил 11 405,8 млрд р. За 10 месяцев 2008 г. объем задолженности населения по кредитам на потребительские цели увеличился на 53,2 %, кредитная задолженность на финансирование недвижимости увеличилась на 35,4 %. В среднем на одного жителя республики на начало 2009 г. приходилось 822,3 тыс. р. задолженности по кредитам на финансирование недвижимости и потребительские цели, а на 01.10.2009 г. уже 1177,2 тыс. р.

Значительной частью банков кредитование физических лиц определено в качестве приоритетного направления в области активных банковских операций. В некоторых банковских учреждениях кредиты населению занимают от трети до более половины кредитного портфеля (РРБ-Банк — 67,2 %, Трастбанк — 61,13, СОМБелБанк — 56,41, Беларусбанк — 42,5 %).

По состоянию на 01.01.2010 г. 61 % всего рынка кредитования физических лиц принадлежит АСБ «Беларусбанк», 10 % — ОАО «Приорбанк». Ситуация, связанная с малой долей кредитования населения другими банками, является следствием слабости институциональной инфраструктуры прочих банков. Они имеют незначительное количество пунктов обслуживания физических лиц, которые чаще всего находятся в Минске и некоторых областных центрах.

Наибольшую долю среди кредитов населению составляют кредиты на финансирование недвижимости. За 2009 г. около 46 % инвестиций в жилищное строительство было профинансировано за счет кредитов, предоставленных банками, большая часть кредитов на жилищное строительство выдается на льготных условиях через АСБ «Беларусбанк».

На белорусском рынке кредитования физических лиц наблюдаются следующие тенденции: для малых и средних банков — создание широкой сети центров обслуживания населения и расширение сети электронных коммуникаций; совершенствование банками процедур выдачи кредитов в направлении сокращения времени анализа кредитной заяв-

ки и выдачи кредита; конкуренция среди банков в области процентной ставки, которая должна будет привести к снижению стоимости потребительского кредитования; появление на рынке посреднических компаний, осуществляющих помощь в оформлении кредита.

*Д.Т. Солодкий, канд. экон. наук, доцент
Витебский государственный технологический университет
(Беларусь)*

РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

В настоящее время всевозрастающее значение в аналитическом обеспечении управления субъектом хозяйствования имеет анализ денежных потоков организации. От скорости движения денежных средств, эффективности управления ими находятся в непосредственной зависимости платежеспособность и ликвидность организации. Поэтому анализ денежных потоков позволяет более объективно оценить финансовое состояние организации, а также способствует повышению ее деловой активности.

Некоторые современные авторы рассматривают чистый денежный поток как одну из форм экономического эффекта, а именно — от кругооборота всех денежных потоков организации, и предлагают в анализе использовать показатели рентабельности, при расчете которых вместо прибыли используется чистый денежный поток.

Необходимо отметить, что предлагаемые авторами системы показателей оценки денежных потоков достаточно широко охватывают объект исследования, однако факторному анализу уделено недостаточно внимания. Особенно актуальной в условиях экономического кризиса становится оценка влияния сумм расхода денежных средств по каждому направлению на величину показателей, характеризующих денежные потоки.

Для изучения факторов формирования чистого денежного потока используют прямой и косвенный методы. Преимущество прямого метода состоит в том, что он показывает суммы поступлений и платежей, которые генерируют наибольший приток и отток денежных средств. В ходе анализа денежных потоков прямым методом рассчитывают рентабельность денежного потока

$$R_{дп} = ЧДП / ПДП,$$

где $R_{дп}$ — рентабельность денежного потока, $ЧДП$ — чистый денежный поток, $ПДП$ — положительный денежный поток от операционной деятельности.