

чайного отбора, однако при работе с документами наиболее рационально использовать таблицы случайных чисел. Эти таблицы применялись нами при проверке расчетов оплат ежегодных отпусков на нескольких небольших предприятиях. На одном из них для обеспечения случайного выбора пятнадцати расчетов из шестидесяти каждый был пронумерован от 00 до 59. Затем в таблице двузначных случайных чисел произвольно зафиксировали седьмой столбец и считали числа по вертикали вниз. При этом были получены следующие 15 двузначных чисел: 50, 57, 52, 28, 41, 24, 06, 03, 27, 51, 16, 01, 12, 45, 27. Повторяющиеся числа и числа больше 59 в процессе отбора не учитывались.

Выбрав расчеты с указанными номерами, выявили следующее: неполное включение в расчет выплат при определении среднего заработка – 4 расчета, неправильное включение в фонд заработной платы отпускных отчетного месяца – все расчеты; нарушение порядка удержания подоходного налога – все расчеты.

По результатам проверки сделали вывод о необходимости совершенствования разработанного на предприятии алгоритма расчета оплаты ежегодных отпусков, применяемого в компьютерной программе.

Преимущество способа формирования пакета документов, подлежащих проверке, с помощью таблиц случайных чисел заключается в том, что он нивелирует основной недостаток применения традиционного сплошного метода контроля – субъективность. Он обеспечивает репрезентативность выборки документов или объектов учета, позволяет выявить и правильно оценить недостатки и упущения, определить возможную частоту их возникновения. Однако если при сплошной проверке будут вскрыты серьезные нарушения или злоупотребления, то данный участок деятельности предприятия должен быть подвергнут сплошному контролю.

О.А. Мищенко,

Гомельский государственный университет им. Ф.Скорины

РОЛЬ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В ПОДДЕРЖАНИИ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Специфика деятельности банков заключается в том, что они (в отличие от других коммерческих структур) оперируют в основном чужими средствами. Эти средства банки направляют главным образом на выдачу кредитов клиентам. При выдаче ссуды на оплату платежных документов заемщика банк дебетует ссудный счет клиента и кредитует расчетный счет поставщика товарно-материальных ценностей. Банк выдает кредит от своего имени и таким образом связь между источниками и направлениями кредитных ресурсов утрачивается. У банка появляется практически неограниченная возможность увеличивать объем рискованных активов за счет средств вкладчиков, что может в конечном счете привести банк к банкротству. Поэтому центральные банки многих стран устанавливают обязательные для выполнения соотношения определенных активов банка с определенными пассивами, а также собственного капитала банка и

его активов, взвешенных по степени риска. Еще в 1987 г. в г. Базеле Комитетом по банковскому регулированию и контролю было принято соглашение по унификации измерения банковского капитала и стандартов капитала. Это соглашение выработало общие положения для банковских законодательств развитых стран мира и определило в качестве основного показателя капитала коэффициент рискованных активов. Его минимальный уровень устанавливался в 8 % для многонациональных банков. В Белоруссии для оценки достаточности капитала применяется коэффициент платежеспособности, способ расчета которого близок к указанному в Базельском соглашении способу расчета коэффициента рискованных активов. Сближение банковских законодательств позволит проводить сравнительный анализ отечественных и иностранных банков.

Важная роль в поддержании ликвидности банковской системы играет система депозитного страхования. Депозитное страхование существует во всех развитых странах. В большинстве европейских стран оно носит добровольный характер и распространяется на депозиты юридических и физических лиц. В США страхование депозитов осуществляет Федеральная корпорация страхования депозитов, оно носит обязательный характер для банков – членов ФРС. В развитых странах депозитное страхование осуществляют учреждения, не входящие в организационную структуру центрального банка. В Белоруссии не существует пока законодательства о защите вкладчиков, хотя Национальный банк ввел обязательные для банков отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц.

По нашему мнению, деятельность гарантийного фонда должна быть выделена из структуры Национального банка. При этом государство должно участвовать в гарантировании вкладов посредством предоставления фонду части первоначального капитала. Фонд должен иметь возможность заимствовать у государства в экстренных случаях необходимую сумму. У него должны быть полномочия по реорганизации проблемных банков путем покупки у них акций и принятия на себя временного управления.

Направления инвестирования средств фонда должны быть законодательно регламентированы. Целесообразно установить норматив выплат из фонда проблемным банкам в процентах к величине их собственного капитала. В нынешнем своем состоянии гарантийный фонд не выполняет своей стабилизирующей роли и во многом дублирует функции фонда обязательных резервов.

А.В. Большаков, Л.П. Матюшков, Г.Л. Муравьев, С.В. Мухов,
Брестский филиал Негосударственного института современных знаний

О МЕТОДИЧЕСКИХ ОСНОВАХ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Компьютеризация бухгалтерской деятельности вызвала потребность в корректировке соответствующих курсов обучения в сторону увеличения времени на работу с компьютерными системами бухгалтерского учета.