

не подкрепленный соответствующим ростом производительности труда такой рост производства не может быть устойчивым, и эффект от увеличения заработной платы все больше будет смещаться не в сторону роста производства, а в сторону усиления интенсивности инфляционных процессов.

Т.А. Купрюшина, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)

ПРИБЫЛЬ БАНКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Получение прибыли является одной из главных целей в деятельности любого коммерческого банка. Понятие “прибыль” имеет множество значений. В международной практике под прибылью понимается увеличение капитала в результате ведения хозяйственной деятельности. Однако это определение может по-разному восприниматься, например, экономистами, юристами, бизнесменами или просто общественностью. Бухгалтеры предпочитают рассчитывать прибыль как разницу между доходами и расходами, определяя таким образом чистую экономическую прибыль.

Действующим Планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Беларусь № 555 от 27.06.1995 г. введено новое для банковской системы республики понятие “экономическая прибыль”. Непосредственное воздействие на формирование экономической прибыли оказывают такие международные принципы бухгалтерского учета, как принцип осторожности, принцип наращивания доходов и расходов и принцип преемственности входящего баланса. Эти принципы нашли отражение в Плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, однако на практике не все они реализованы в полной мере.

Принцип осторожности. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете с достаточной степенью осторожности, с тем, чтобы реально существующие риски данного периода не переносить на следующие периоды. Так, любая активная операция имеет определенный риск. Поэтому в целях ведения безопасной политики банк должен создавать резервы. Резерв — это признание того, что у банка есть еще нереализованные потери. В соответствии с принципом осторожности реальная прибыль рассчитывается не только на базе прошлых “событий” (амортизация), но и с учетом настоящей (чистой) стоимости

активов, т.е. риск невозврата актива, выявленный в отчетном периоде, должен остаться в этом периоде. В части оценки и учета доходов и расходов принцип осторожности предусматривает учет доходов тогда, когда существует уверенность в их поступлении, а расходы должны отражаться в учете в момент возникновения права на них. Принцип осторожности позволяет банку не преувеличивать свои активы, получать обоснованную (заработанную) прибыль с учетом всех факторов, которые оказали влияние на его деятельность на определенном этапе. В банковской системе Республики Беларусь данный принцип реализован только относительно кредитных по своей экономической сущности операций. На сегодняшний день остается нерешенным вопрос о (порядке) создания резервов под некредитные активные операции банка.

Принцип наращивания. В учете должны отражаться доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, независимо от времени поступления доходов или уплаты средств, связанных с расходами. Этот принцип позволяет отразить финансовые результаты от совершенных операций в те периоды, когда они имели место, а не тогда, когда происходит движение (получение или выплата) денежных средств. Принцип наращивания доходов и расходов позволяет рассчитать свою прибыль с учетом всех событий, которые произошли в течение отчетного периода, и “забыть”. Данный принцип позволяет четко разграничить свои собственные средства. В банковской системе Республики Беларусь принцип наращивания доходов и расходов реализован в части расходов. Доходы, кроме доходов от операций с ценными бумагами, выпущенными органами Государственного управления и Национальным банком Республики Беларусь, на сегодняшний день отражаются в учете по кассовому принципу. При таком порядке учета доходов и расходов банка не соблюдается соответствие затрат и поступлений, в результате которого расходы должны признаваться одновременно со связанными с ними статьями доходов.

Принцип преемственности входящего баланса. Все изменения в собственных средствах банка должны производиться за счет прибылей и убытков отчетного периода. Все платежи в адрес третьих лиц, независимо от источника, являются для банка расходами и должны отражаться по счетам 9 класса “Расходы” и не могут быть осуществлены путем дебетования счетов, составляющих собственный капитал банка. Этот принцип имеет важное значение для акционеров банка, так как позволяет видеть им, что происходит с их собственными средствами и позволяет правильно оценивать результаты деятельности банка, отслеживая только движение по счету “Прибыль (убыток) банка”. В Республике Беларусь данный принцип реализован полностью.

Прибыль должна оцениваться независимо от правил расчета налогооблагаемой базы. Например, налогооблагаемая база может быть рассчитана по кассовому принципу, а прибыль — по принципу наращивания.

Г.В. Савицкая, канд. экон. наук,
О.В. Прокопчик
БГЭУ (Минск)

РАЗРАБОТКА ДИСКРИМИНАНТНОЙ ФАКТОРНОЙ МОДЕЛИ ДЛЯ ДИАГНОСТИКИ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Диагностика банкротства хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики приобретает весьма актуальную значимость. Применяемая в настоящее время система критериев оценки несостоятельности предприятий является несовершенной, так как она основывается только на двух взаимозависимых показателях: коэффициенте текущей ликвидности и коэффициенте обеспеченности текущих активов собственным оборотным капиталом. По этой методике можно объявить банкротом даже высокорентабельное предприятие, если оно использует в обороте много заемных средств.

Исследованию этой проблемы в республике уделяется недостаточно внимания. Модели, используемые в зарубежных странах для оценки риска банкротства предприятий, требуют адаптации к нашим условиям. Причем для разных отраслей экономики должны быть разработаны свои критерии и модели оценки несостоятельности субъектов хозяйствования, которые бы учитывали специфику нашей действительности. Более того, эти функции должны тестироваться каждый год на новых выборках с целью уточнения их дискриминантной силы.

Для обоснования основных индикаторов риска банкротства и создания дискриминантной модели для его оценки нами собрана информация за последние три года по колхозам и совхозам Солигорского, Городокского, Жабинковского и Минского районов и, на основании ее рассчитаны 24 финансовых коэффициента по каждому субъекту хозяйствования за каждый год.

С помощью корреляционного и многомерного факторного анализа этих коэффициентов установлено, что наибольшая доля вариабельности признаков припадает на долю собственного оборот-