

Источники

1. SAP HANA [Электронный ресурс] // Национальная библиотека им. Н. Э. Баумана. — Режим доступа: https://ru.bmstu.wiki/SAP_HANA. — Дата доступа: 03.10.2020.
2. Как платформа SAP HANA работает с большими данными [Электронный ресурс] // Хабр — Режим доступа: <https://habr.com/ru/company/sap/blog/321156/>. — Дата доступа: 03.10.2020.
3. Функциональность SAP HANA как базы данных для SAP HANA Data Management Suite [Электронный ресурс] // Хабр — Режим доступа: <https://habr.com/ru/company/sap/blog/426503/>. — Дата доступа: 03.10.2020.
4. SAP HANA Pros and Cons — The GOOD and the BAD of database technology [Electronic resource] // Data Flair — Mode of acces: <https://data-flair.training/blogs/sap-hana-pros-and-cons/>. — Date of acces: 03.10.2020.

<http://edoc.bseu.by/>

А. Д. Ачаповская, А. О. Симакова

Научный руководитель — кандидат экономических наук Г. М. Пупко

УЧЕТ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЕМНЫМ СРЕДСТВАМ: ОТЕЧЕСТВЕННАЯ И ЗАРУБЕЖНАЯ МЕТОДИКИ

В статье раскрыта важность и актуальность получения кредита в современных условиях хозяйствования. На конкретном примере изложены методы расчета процентов по полученным кредитам. Описана модель учета процентов по кредитам в Республике Беларусь. Рассмотрены способы погашения кредита с обоснованием выбора.

По данным Национального банка Республики Беларусь задолженность по кредитам по состоянию на 01.07.2020 г. составляет 53 707,1 млн руб., в т.ч. 28 106,0 и 25 601,1 млн руб. в национальной и иностранной валютах соответственно, что на 18,07 % выше того же показателя прошлого года. Из них наибольшая часть приходится на кредиты государственных коммерческих предприятий — 19 079,0 млн руб., кредиты частного сектора составляют 17 021,7 млн руб., а физических лиц — 17 606,4 млн руб. [1].

Основанием для этого служит следующее: кредиты являются удобным и легким источником дополнительного финансирования.

Рост полученных кредитов актуален как для граждан, так и для предприятий. Важность получения кредита (займа) заключается в том, что при разумном его использовании предприятие получает возможность дальнейшего развития, увеличения объемов продаж продукции (работ, услуг), а ответственность заключается в появлении новых обязательств, состоящих не только в своевременном и полном погашении кредита (займа), но и уплате процентов за пользование заемными средствами.

Что касается учета кредитов следует отметить, что используемая в Республике Беларусь модель учета процентов по кредитам в целом соответствует МСФО, а именно IAS 23 «Затраты по займам». Следует от-

метить, что в Беларуси проценты за пользование кредитом (займом), начисленные:

- до принятия объектов к учету в качестве инвестиционных активов, формируют их первоначальную стоимость на счете 08 «Вложения в долгосрочные активы»;

- после, — относятся на расходы по финансовой деятельности и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь [2] проценты за пользование кредитом, привлеченным на приобретение инвестиционных активов, отраженные на счете 08 «Вложения в долгосрочные активы», не учитываются при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, т.к. до ввода объекта в эксплуатацию участвуют в формировании его стоимости. При этом, проценты, отнесенные на счет 91 «Прочие доходы и расходы» после ввода объекта в эксплуатацию, принимаются для расчета налогооблагаемой базы в качестве затрат по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг.

Данная модель считается приемлемой, т.к. если относить проценты на учетную стоимость актива после капитализации затрат, то она может превысить реальную, рыночную стоимость этого актива, что в итоге заставит списывать проценты по кредитам, полученным под инвестиционные активы, в расходы.

Выбор метода учета затрат на займы оказывает значительное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности компании.

Однако на итоговую общую сумму кредита оказывает влияние не только метод учета затрат, но и используемый банками метод расчета процентов по кредитам.

Наиболее выгодным считается простой процент, варианты расчета которого рассмотрены ниже.

Различные варианты временной базы и методов подсчета дней ссуды приводят к следующим схемам расчета процентов, применяемых на практике:

- точные проценты с точным числом дней ссуды (британская схема 365/365, когда в году считается 365 дней, полугодие приравнивается к 182 дням и точная длительность месяцев). Используется в Великобритании, США, Португалии;

- обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды (французская схема 365/360, в году принимается 360 дней и точная длительность месяцев). Используется во Франции, Бельгии, Испании;

- обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды (германская схема 360/360, в году считается 360 дней и 30 дней в каждом месяце). Используется в Германии, России, США.

Поскольку точное число дней займа в большинстве случаев больше приближенного, то проценты с точным числом дней обычно больше, чем с приближенным.

Рассмотрим конкретный пример.

Коммерческий банк выделил средства в размере 3 000 руб. под 10 % годовых с 3 апреля по 29 ноября (год не високосный). Определим тремя способами наращенную сумму процентов за пользование заемными средствами.

Рассмотрим различные варианты расчета.

1. Точные проценты с точным числом дней.

Точное количество дней — 604, временная база — 365 дней, тогда сумма процентов равна 3 496,4 руб. $(3000 (1 + 0,1 \cdot 604 / 365))$.

2. Обыкновенные проценты с точным числом дней.

Точное количество дней — 604, временная база — 360 дней, тогда сумма процентов равна 3 503,3 руб. $(3000 (1 + 0,1 \cdot 604 / 360))$.

3. Обыкновенные проценты с приближенным числом дней, тогда сумма процентов равна 3 495,8 руб. $(3000 (1 + 0,1 \cdot 595 / 360))$.

Приведенные расчеты показывают, что для субъектов хозяйствования проценты по кредитам, рассчитанные третьим методом, будут самыми низкими.

Существует несколько способов погашения кредита, но рассмотрим два наиболее распространенных.

Первый из способов — аннуитетный платеж, который подразумевает выплаты кредита в равной сумме через равные промежутки времени. Данный способ является наиболее простым и привлекательным как для заемщиков, так и для банков, так как он упрощает заемщику планирование личного бюджета и позволяет банку получать больше процентов по кредитам. Недостатком данного способа являются значительные размеры переплат.

Второй способ — дифференцированный платеж, то есть осуществление платежей при погашении кредита, размер которых уменьшается к концу периода погашения сообразно с уменьшением суммы невыплаченного долга. Преимущество данного способа состоит в том, что он существенно снижает переплаты по кредиту, путем выплаты больших первоначальных платежей, что, в свою очередь, сокращает круг лиц, способных использовать данный метод и, соответственно, является недостатком. Кроме того, данный способ не является распространенным у банков, так как приносит меньше прибыли.

Таким образом, перед заключением кредитных договоров следует принимать во внимание многие факторы, т.к. проценты по кредитам оказывают влияние на финансовый результат организации. При одной и той же ставке в зависимости от способа погашения, платежи по процентам могут различаться. Основных способов погашения кредита два: равными платежами (аннуитет) и с уменьшением суммы ежемесячного платежа (дифференцированный). При равной ставке и сроке переплата всегда больше. Оправданием такой переплате может служить возможность ежемесячно тратить на погашение кредита меньшую сумму. Если доход заемщика нестабилен или он имеет возможность выплачивать в больших размерах первоначально, то следует рассмотреть способ дифференцированного платежа. Следовательно, каждой организации в зависимости от необходимости следует выбирать наиболее подходящий вариант.

Источники

1. Динамика выдачи кредитов банками Республики Беларусь : стат. бюл. [Электронный ресурс] // Нац. банк Респ. Беларусь. — Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_06.pdf. — Дата доступа: 07.10.2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2018 № 159-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

<http://edoc.bseu.by/>

А. Г. Бендега

Научный руководитель — А. В. Королёнок

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СЕМЬИ И ДОМОХОЗЯЙСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В работе изучены основные демографические и социально-экономические показатели развития семьи и домашних хозяйств в Республике Беларусь, построена модель логистической регрессии вероятности попадания домашних хозяйств в группу малообеспеченных.

Важнейшим направлением государственной социальной политики является обеспечение улучшения социально-экономических условий жизнедеятельности семьи и домашних хозяйств. Семья является одним из основных социальных институтов, формирующих поведение людей в демографической сфере. Благополучие домохозяйств является необходимым условием обеспечения социально-экономического развития и формирования человеческого потенциала, который в конечном результате формирует предложение труда в стране и ее регионах, способствует росту доходов населения и повышению его жизненного уровня. Для успешной реализации социальной политики необходима полная и достоверная информация о состоянии и развитии данных социально-экономических категорий.

Цель работы состоит в выявлении основных тенденций развития семьи и домашних хозяйств в Республике Беларусь.

Основным источником информации о развитии семьи и домашних хозяйств являются материалы переписей населения. Перепись населения позволяет получать информацию по многим социально-демографическим вопросам, таким как численность, размер, состав семьи и домохозяйств; показатели, характеризующие развитие процессов, влияющих на формирование семейной структуры населения и др. Например, по данным переписи 2009 г.¹ средний размер семьи составил 3 человека. При этом преобладали семьи, состоящие из одной супружеской пары с детьми и без детей (62,2 %) [1].

При изучении демографических аспектов формирования семей информативными являются показатели брачности населения, т.к. они оказывают непосредственное влияние на формирование семейной структуры населения. К их числу относят: количество заключенных браков, общий коэффициент брачности, коэффициент потенциальной продуктивности браков,

¹ Данные о составе семьи и домашних хозяйств приведены по итогам переписи 2009 г., т.к. на момент подготовки статьи результаты переписи населения 2019 г., характеризующие основные демографические характеристики семьи и домохозяйств, не опубликованы.