

нии технического потенциала — значит предоставить возможность другим зарубежным фирмам сформировать, а затем и распределить секторы рынка между собой. А запоздалый вход всегда осложнен.

При получении средств путем кредитования юридические лица имеют возможность направить их посредническую деятельность, что для Республики Беларусь менее эффективно. Отличительной особенностью лизинга является строгая целенаправленность средств на расширение технической базы. Закупая оборудование по лизингу, до минимума сводят расходование средств не по назначению.

При грамотном проведении лизинговых операций по импортному оборудованию значительно можно сократить влияние монопольных производств на ценовую политику в республике и при этом не разорить собственных производителей.

Лизинговые операции позволяют ежегодно значительно увеличивать активную часть основных фондов лизингополучателей (не прибегая при этом к большим расходам), что обеспечит увеличение выпуска продукции, создание новых рабочих мест. А с увеличением выпуска продукции быстрее произойдет насыщение белорусского рынка товарами.

Ускорение выпуска продукции будет являться источником пополнения государственной казны за счет увеличения налоговых отчислений.

Из-за нарушения сложившихся связей, репрофилирования ряда производств, действующей долгое время системы централизованного распределения технических средств объективно возникла проблема “узких” и “широких” мест. С помощью лизинговых сделок эту проблему можно решить значительно проще и результативнее.

Из-за недостаточно высокого качества и новизны нашей техники основными потребителями традиционно являются развивающиеся страны, которые имеют проблемы с внешними долгами. Согласно же правил Международного валютного фонда, обязательства по лизинговым контрактам не входят во внешний долг. Этим же может воспользоваться и Беларусь при заключении лизинговых контрактов с нерезидентами.

*Н.М. Судникович, аспирантка
Белорусский государственный экономический университет*

Значение и необходимость использования векселей в Республике Беларусь

Переход к рыночным отношениям и свободному ценообразованию породил немало негативных ситуаций и новых проблем. Одна из проблем состоит в высоком уровне инфляционного фактора и обесценением в связи с этим, оборотных средств субъектов хозяйствования всех форм собственности. В результате возникают тотальные неплатежи и огромный рост взаимной задолженности организаций во всех отраслях народного хозяйства.

Банковский кредит по разным причинам (высокая стоимость кредитных ресурсов, случаи не возврата, либо несвоевременного возврата) пока не в полной мере решает проблему недостатка оборотных средств.

Естественная реакция хозяйственников и предпринимателей на такой оборот событий — попытка, хотя бы частично перейти на вексельную форму расчетов, возратить вексельное обращение.

Вексель выступает как средство платежа, либо как средство, дающее отсрочку платежа и при этом гарантирует партнеру возврат средств.

Суть векселя состоит в том, что это письменное денежное обязательс-

тво должника о возврате долга, форма и обращение которого регулируются специальным законодательством — вексельным правом.

При использовании векселей можно решить следующие задачи:

1. При оформлении товарной сделки векселем не нужно предварительной оплаты стоимости товара, повышается степень доверия клиентов друг другу и создаются предпосылки для своевременного получения денег за проданные товары, оказанные услуги, выполненные работы.

2. Именно вексель становится реальным заменителем денежных средств и успешно выполняет роль средства платежа при самых разнообразных расчетах. Вексель помогает установить время и срок платежа который удобен поставщику и покупателю.

3. Рост взаимных задолженностей предприятий друг другу увеличивается с угрожающей скоростью. Вексель может пройти по цепочке от одного предприятия к другому (посредством индоссаментов), производя таким образом переоформление задолженностей между ними, и на каком-то этапе будет предъявлен в банк и оплачен.

Индоссамент — передаточная надпись на оборотной стороне векселя.

4. Вексель является также и высоконадежной ценной бумагой. С его помощью можно получать ссуду под дисконт, он может быть продан и куплен, с ним можно совершать иные финансовые операции.

Операции которые совершаются при помощи векселей можно сгруппировать следующим образом:

- продажа векселя;
- использование векселей для взаиморасчетов;
- вексель кредит;
- предьявительский кредит (учет векселей);
- досрочное погашение векселя;
- получение ссуды под залог векселя;
- торговля векселями других эмитентов;
- инкассирование векселей;
- домиляция векселей.

Активизация вексельного обращения вызвана объективной экономической реальностью, потребностями хозяйственной практики. Однако широкое использование векселя в хозяйственной практике сдерживает ряд факторов, наиболее важными из которых являются: несовершенство вексельного законодательства и отсутствие методик, регулирующих отражение в бухгалтерском учете операций с векселями. Это приводит к тому, что хозяйственные субъекты часто проявляют консерватизм в использовании векселей, предпочитая им другие, пусть даже не эффективные способы расчетов.

Необходимость нормативного регулирования бухгалтерского учета векселей обусловлена следующими причинами:

а) многофункциональность векселя как финансового инструмента (ценная бумага, долговое обязательство, расчетное средство, средство залога, финансирования и др.)

б) отсутствием бухгалтерской практики учета векселей в современных условиях хозяйствования;

в) профессиональной и психологической неподготовленностью многих бухгалтеров к самостоятельному выбору вариантов отражения в бухгалтерском учете операций с векселями исходя из конкретной функции векселя;

г) неурегулированностью вопросов налогообложения и отражения в учете вексельных операций.

Существующая нормативная база, регулирующая бухгалтерский учет операций с векселями, не охватывает всех аспектов вексельного обращения, не отвечает потребностям бухгалтеров хозяйствующих субъектов в формирова-

нии достоверной и объективной учетной информации, а также затрудняет принятие правильных решений руководителями предприятий и организаций.

Одним словом, сила векселя и вексельного обращения неоспорима. Вексель выполняя функции средства кредита и платежа, способствует преодолению кризиса неплатежей и дефицита финансовых ресурсов.

Н. Н. Киреенко, ассистент

Белорусский государственный экономический университет

Совершенствование годовой финансовой отчетности субъектов хозяйствования

Основными показателями деятельности каждого хозяйствующего субъекта является окупаемость и прибыльность. Окупаемость означает способность оплатить все долги в срок. Прибыльность — это способность создавать прибыль. Окупаемость хорошо отражает баланс, прибыльность — отчет о прибылях и убытках. Однако пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия интересуют и другие вопросы, например, как были образованы и использованы денежные средства в хозяйственной деятельности; как достигается выплата долга; почему, несмотря на прибыль, состояние расчётной дисциплины хуже, чем в прошлом году?

Ответы на эти и ряд других вопросов должен дать Отчет о движении денежных средств, примерная форма которого была предложена для использования в СНГ на заседании рабочей группы представителей стран-членов СНГ по вопросам совершенствования и интеграции бухгалтерского учета в содружестве, которое состоялось 18 — 28 марта 1997 года в г. Стамбуле, в качестве одной из составных частей годового отчета хозяйствующего субъекта.

До конца восьмидесятых годов международные стандарты предлагали использовать для характеристики движения средств (фондов) предприятия Отчет об изменениях в финансовом положении фирмы. Однако в последнее время стало востребовано все более популярной определение фондов как денежных средств. Поэтому в ноябре 1987 года Совет по бухгалтерским стандартам (FASB) принял решение о замене Отчета об изменениях в финансовом положении новым отчетом, который получил название Отчет о движении денежных средств. Таким образом, отчет, рекомендованный рабочей группой для использования в странах СНГ, разработан на основе этого решения.

Отчет о движении денежных средств должен показывать воздействие текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности предприятия на состояние его денежных средств за определенный отчетный период и объяснять изменение состояния денежных средств за этот период.

При разработке Отчета о движении денежных средств для Республики Беларусь нужно учесть, что за рубежом под термином “денежные средства” понимается как непосредственно деньги в кассе предприятия и на его счетах в банках, так и денежные эквиваленты. Согласно определению Совета по бухгалтерским стандартам денежные эквиваленты — это краткосрочные высоко ликвидные инвестиции, представленные, как правило, ценными бумагами (акции, казначейские билеты и т.д.). В то же время не следует путать денежные эквиваленты с краткосрочными финансовыми вложениями, которые в отчете о движении денежных средств не должны приравниваться к деньгам и не рассматриваются как денежные средства (покупка обращающихся на рынке ценных бумаг указывается в отчете как выбытие денежных средств, продажа таких бумаг — как поступление денежных средств). Поэтому разработчикам форм финансовой отчетности (Отчета о движении денежных средств) необходимо дать четкое определение понятию денежных