

предсказуемости в налоговом законодательстве, возможно, будет снят с введением с 01.01.2005 года Особенной части Налогового кодекса, где в одном документе будут отражены практические вопросы исчисления и уплаты налоговых платежей с установлением уровня их ставок и подробных механизмов налогообложения, а также с запретом введением в течение календарного года различных изменений налогового законодательства. Можно сделать несколько выводов:

- оперативный учет изменений в налоговом законодательстве;
- прогнозирование различных налоговых ситуаций;
- учет возможных налоговых рисков.

Следующий принцип, который мы рассмотрим – принцип эффективности.

Увеличение прибыльности бизнеса не всегда зависит от минимизации налогов, поэтому необходимо оптимизировать их размеры. Принцип эффективности требует разработки такого варианта налоговой оптимизации, который обеспечит получение наибольшего экономического эффекта. Оценить реальный эффект на начальной стадии практически не всегда возможно, однако планировать нужно. Всякий эффект в конечном счете заключается в экономии. Поэтому одним из показателей планируемого эффекта (экономии на налоговых платежах) может служить превышение результатов над затратами. Следуя данному принципу, необходимо:

- сравнение ожидаемых показателей с заранее выбранной целью;
- сравнение альтернативных вариантов;
- средства, дополнительно затраченные, должны быть затрачены только в том случае, если они дадут дополнительный положительный эффект.

Принцип оптимальности налогового планирования предполагает сочетание планирования налогов в общем контексте планирования деятельности предприятия. Налоги не должны руководить всей деятельностью предприятия, они не должны существенно менять философию бизнеса. Налоговое планирование – не самоцель, а лишь средство для решения задач, поставленных перед предприятием. Принцип непрерывности, предполагающий использование постоянно методов налогового планирования при осуществлении своей деятельности, безусловно также должен присутствовать. Таким образом, соблюдение в совокупности всех вышеперечисленных принципов должно дать должный эффект при достижении целей налогового планирования.

УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМ КАПИТАЛОМ

Корженевская Г.М., к.э.н., доцент

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Эффективность управления капиталом имеет фундаментальное значение для любого субъекта экономики, но особенно велика ее роль в механизме функционирования страховых организаций.

Управление страховым капиталом должно рассматриваться как комплексная система, обеспечивающая разработку взаимосвязанных управленческих решений, каждое из которых вносит вклад в общую результативность деятельности страховой организации. Объектом управления в системе управления страховым капиталом является часть финансовых ресурсов, задействованных страховщиком в оборот и приносящих доходы от этого оборота. Субъект управления – это специальная группа людей, которая посредством различных форм управленческого воздействия обеспечивает функционирование объекта и формирует цели и задачи управления. Главная цель управления страховым капиталом, по нашему мнению, – целесообразное и оптимальное применение капитала страховщика, наиболее полно отражает конечные финансовые интересы страховщиков, страхователей, государства.

Страховой капитал имеет сложную структуру. Собственный капитал страховщика в основном состоит из уставного, добавочного и резервного капиталов, фондов потребления и накопления, а также нераспределенной прибыли. Собственный капитал страховщиков республики на 01.10.2003г. составил 77,9 млрд. руб., в его структуре доля оплаченного уставного фонда – до 36,1%. Зарубежный опыт свидетельствует, что удельный вес уставного фонда в собственном капитале должен составлять не менее 90%. Перед белорусскими страховщиками стоит проблема пополнения уставного капитала с целью обеспечения их надежности и финансовой устойчивости, так как отсутствие собственного капитала или незначительная его величина может привести к банкротству страховой организации.

Важнейшей задачей управления собственным и привлеченным капиталом страховой организации является обоснование его достаточности. Общим критерием при решении вопроса о достаточности собственного капитала является поддержание его величины на таком уровне, при котором обеспечивались бы, с одной стороны, максимальная прибыль, а с другой – платежеспособность.

Привлеченный капитал – средства страхователей, обеспечивающие страховую защиту, – представляет собой страховые резервы. Правильность оценки величины страховых резервов также является одним из наиболее существенных условий обеспечения эффективного управления страховым капиталом. Существует тесная взаимосвязь между изменением размера резервов и формированием финансового результата. Если по итогам отчетного периода имеет место увеличение резервов на определенную сумму (показатель «результат изменения резервов»), то на эту сумму увеличиваются расходы страховщика и уменьшается прибыль, и, наоборот, если величина резервов уменьшается, расходы страховщика уменьшаются, а финансовый результат, соответственно, увеличивается. В связи с этим, при формировании страховых резервов целесообразно использовать показатель, позволяющий оценить достаточность страховых резервов, который рассчитывается как отношение суммы страховых резервов (по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни) к сумме собранных страховых взносов. Допустимое значение данного показателя – не менее 80%.

Решение задачи обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации требует от страховщика сформировать необходимый объем капитала, для того чтобы покрыть все финансовые обязательства, оплатить все иски и претензии, обеспечить страховые выплаты страхователям и услуги необходимого качества по всем заключенным договорам без ущерба для прибыльности страховой организации. Задачи одновременного достижения требуемой доходности и надежности вступают в противоречие. Стремление страховщика к повышению прибыльности вызывает адекватное снижение его финансовой устойчивости и платежеспособности, а, следовательно, создается угроза невыполнения своих обязательств перед страхователями. Однако в определенных условиях хозяйственной деятельности страховой организации может быть обеспечена максимальная доходность капитала при предусматриваемом оптимальном уровне риска при соблюдении соответствующих норм государственного регулирования.

Если уровень доходности капитала заранее задан (запланирован), важной задачей является снижение уровня финансового риска страховых операций, обеспечивающих достижение этой доходности. Минимизация уровня рисков достигается путем оптимизации структуры источников формирования капитала, эффективного инвестирования капитала на условиях диверсификации, избежания отдельных рисков и т. д.

Следует отметить, что управление капиталом также включает принятие эффективных инвестиционных решений; определение оптимальной структуры активов компании; управление портфелем ценных бумаг; формирование дивидендной политики; создание системы внутреннего контроля и информационного обеспечения; использование методов налогового планирования и т. д.

ПРОБЛЕМЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО НОВОМУ ПЛАНУ СЧЕТОВ

Корнеева Л.Н., ст. преподаватель

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

Введение нового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (предприятия) в Республике Беларусь с 1 января 2004 года, а также принятие Закона Республики Беларусь от 1 января 2004 г. №260-3 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь по вопросам налогообложения» и Постановления Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов РБ, Министерства статистики и анализа РБ, Министерства труда и социальной защиты РБ от 30 декабря 2003 г. № 258/186/256/166 «О внесении изменений и дополнений в Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ и услуг)» Эти события, имеют как экономиче-