

**В. М. Волкова, Д. М. Богданов**  
*Науч. рук. Т. И. Панова,*  
*канд. экон. наук, доцент*

## **О ВЗАИМОСВЯЗИ КАТЕГОРИИ КАПИТАЛА И ПРИНЦИПА ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

О происхождении двойной записи, основы современной бухгалтерии, известно мало. Первые упоминания о ней, дошедшие до наших дней, связаны с «Трактатом о счетах и записях» (1494 г.) венецианского монаха Луки Пачоли. В средневековой Италии было много бухгалтерских школ, где обучали молодых людей искусству двойной записи. Знаменитый трактат был, по-видимому, учебным пособием в одной из таких школ. Поэтому долгие годы считалось, что двойная запись была создана купцами средневековой Италии.

Однако сейчас существует мнение, что для этого в те времена не было ни возможностей, ни потребностей. Сторонники данной гипотезы считают, что двойная бухгалтерия появилась в Древнем Риме как средство исчисления семейного богатства в ходе проведения имущественных цензов – основы построения римского общества. Уровень развития торговли и права, денежных и кредитных отношений делали задачу измерения собственного капитала римских семей делом весьма сложным, требующим учета не только имущества, но и разнообразных обязательств. К тому же, за точностью расчетов следило мощное государство, которое и выступило «заказчиком» нового метода учета – двойной записи. Следовательно, именно для исчисления собственного капитала была создана двойная бухгалтерия.

Однако существует и другой взгляд на соотношение понятий капитала и двойной бухгалтерии. По мнению Медведева М. Ю., понятие «капитал» придумано специально для того, чтобы соблюдался баланс между активами и пассивами, то есть для соблюдения принципа двойной записи. В бухгалтерских проводках счета собственного капитала возникают тогда, когда изменению активов нельзя противопоставить изменение обязательств. Надо отметить, что и активы, и обязательства – это реальные объекты, существование и величина которых подтверждается документально. Этого нельзя сказать о собственном капитале, который является самым абстрактным объектом бухгалтерского учета. Капитал является расчетной величиной, разницей между активами и обязательствами.

Следовательно, само существование понятия капитала в системе учета, по мнению данных авторов, вызвано использованием двойной записи. При компьютерном учете контрольные величины, подобные собственному капиталу, бессмысленны. Их регистрация противоречит теории информационных систем, поскольку они могут быть вычислены.

Как видим, приведенные точки зрения диаметрально противоположны, но сходятся в том, что понятие капитала и принцип двойной записи в учете тесно взаимосвязаны.

**К. В. Дроздова**  
*Науч. рук. Г. К. Болтрушевич,*  
*канд. экон. наук, доцент*

## **ПРЕОДОЛЕНИЕ МОНОПОЛИЗМА НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Индекс Херфиндаля-Хиршмана для страхового сектора в 2010 году, рассчитанный по показателю поступивших страховых взносов, составил 0,29, а в 2008 и 2009 годах, соответственно, 0,35 и 0,31 [1]. Это доказывает, что концентрация государственного бизнеса на белорусском страховом рынке, несмотря на некоторое снижение,

остается высокой. На страховом рынке Республики Беларусь также действуют 8 государственных организаций, имеющих монополию на проведение 9 видов обязательного страхования, которое охватывает около половины всех взносов по республике. Доля этих компаний в совокупном собственном капитале страховщиков составляет 95 % [2].

В 2012 году, как и в предыдущем, основные объемы страховых взносов – 82,9 % были собраны именно государственными страховщиками [2]. Яркий пример монополизма страхового сектора Беларуси – проведение обязательного страхования исключительно государственными страховщиками, а также приоритетное развитие этой формы страхования (объем взносов по обязательным видам составляет 51,7 % общей суммы) [2].

В качестве конкретных мероприятий по решению данной проблемы было бы целесообразно уравнивать в правах страховщиков всех форм собственности. Для этого необходимо снижать роль обязательного страхования путем сокращения страховых услуг данной формы страхования и путем допуска частных страховщиков к ее проведению, а также стимулировать повышение спроса на добровольное страхование путем внедрения новых страховых продуктов, увеличения информационной открытости рынка, совершенствования системы налогообложения и т. д.

Так, к 2013 году в рамках Указа Президента Республики Беларусь планируется предоставить право всем страховщикам осуществлять 3 вида обязательного страхования из 9, а также увеличить квоту участия частного страховщика в уставном фонде страховой компании, которая на 1 января 2013 года составляла 35 %.

#### Литература

1 Лукашевич, И. Страховой рынок Беларуси: проблемы и перспективы развития / И. Лукашевич // Финансовый директор. – 2012. – № 6. – С. 42–46.

2 Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь за 2012 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – 2013. – URL: <http://www.minfin.gov.by>. – Дата доступа: 28.03.2013.

**А. В. Исаченко**

*Науч. рук. Л. В. Федосенко,  
канд. экон. наук, доцент*

#### К ВОПРОСУ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ БЕЛАРУСИ

В нашей стране рынок ценных бумаг является развивающимся. Ряд действий, предпринятых в последние десять лет основным регулирующим органом этого рынка, создали хорошие предпосылки для развития рынка ценных бумаг. К настоящему времени в Беларуси создана законодательно-правовая база фондового рынка, а также система биржевых торгов и внебиржевого обращения. Функционирует единая Белорусская валютно-фондовая биржа, а также единая двухуровневая депозитарная система.

Тем не менее, на сегодняшний день, как и на начальных этапах развития фондового рынка в нашей стране, происходит опережающее развитие рынка государственных ценных бумаг по сравнению с рынком корпоративных бумаг. По оценкам экспертов, его инфраструктура является одной из самых развитых на всем пространстве СНГ.

Слабое развитие рынка корпоративных ценных бумаг обусловлено тем, что акционерных обществ очень много, но котировок акций в традиционном определении на бирже нет, а значит, в стране практически нет и возможности вкладывать средства в акции.

Таким образом, на данный момент отечественный фондовый рынок пока еще слабо развит, как, в прочем, и у большинства других стран с переходной экономикой.