

Из данных рисунка видно, что наиболее острой проблемой малого и среднего предпринимательства в нашей стране являются валютное регулирование, данную проблему отметили 23,1 % опрошенных предпринимателей. Также острыми проблемами выступают высокие процентные ставки по налогам и кредитам, что мешает развиваться и расширять масштабы деятельности предпринимателям.

### Литература

1 Попков, М. О совершенствовании подходов к кредитованию малого и среднего бизнеса / М. Попков // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 3. – С. 57–61.

**К. Дж. Ныязов**

Науч. рук. **В. Ф. Бабына,**

канд. экон. наук, профессор

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА ДВИЖЕНИЕМ И СОХРАННОСТЬЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На практике зачастую возникают ошибки и нарушения в учете денежных средств в ходе проведения кассовых и расчетных операций, которые выявляются при проверке. Типичными нарушениями при этом являются отсутствие первичных кассовых документов или оформление их с нарушением нормативно-законодательных актов; излишнее списание денег путем завышения или занижения итоговых оборотов по кассе с повторным использованием одних и тех же документов или фиктивных документов; некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах; формальное проведение инвентаризации кассы; отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций; несоответствие данных в платежных поручениях данным выписки банка; некорректная корреспонденция счетов по учету банковских операций.

Как показывает практика, допущение нарушений в совершенствовании операций с денежными средствами обусловлено слабой постановкой организации внутреннего контроля, в частности отсутствием разработанного положения по внутреннему контролю. Для ОАО «САЛЕО-Гомель» в основу разработки такой программы целесообразно положить перечень вопросов, которые подлежат внутреннему контролю, а также определение периодичности контроля и исполнителей. Примерная предлагаемая программа представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Примерная предлагаемая программа внутреннего контроля за учетом и сохранностью денежных средств в ОАО «САЛЕО-Гомель»

| Вопросы проверки  | Сроки проведения              | Кто проверяет   |
|---|-------------------------------|---|
| Проверка наличия (инвентаризация) денег   | Ежемесячно                    | Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам |
| Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег   | Ежемесячно                    | Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам |
| Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета           | Ежемесячно                    | Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам |
| Проверка соблюдения кассовой дисциплины и других требований, предусмотренных Правилами проведения кассовых операций | Систематически согласно плану | Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам |

Окончание таблицы 1

| Вопросы проверки   | Сроки проведения              | Кто проверяет   |
|--|-------------------------------|---|
| Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению   | Ежедневно                     | Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам |
| Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки   | Один раз в неделю             | Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам |
| Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицам   | Систематически согласно плану | Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам |
| Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметкам банка об исполнении и их соответствие выпискам | Один раз в неделю             | Главный бухгалтер, главный экономист, бухгалтер по расчетам |

По нашему мнению, с методической точки зрения следует также периодически (ежеквартально, ежегодно) оценивать систему функционирования внутреннего контроля. С этой целью необходимо разрабатывать тесты для проверки кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины с оценкой в баллах по каждому тестируемому вопросу.

*Д. С. Пастушенко*

*Науч. рук. О. О. Порошина,*

*ст. преподаватель*

### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Наличие собственного жилья является естественной потребностью любого человека. Так как это одна из составляющих построения благополучного будущего, а от благополучия людей напрямую зависит и благополучие самого государства.

Одним из способов решения проблемы доступного жилья является ипотечное кредитование. Ипотечный кредит – это долгосрочный кредит, выдаваемый банками под заклад недвижимого имущества, право собственности на которое переходит на время кредитования к кредитору, хотя само имущество находится в пользовании заемщика [1, с. 55].

Несмотря на то, что Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» был принят еще в 2008 году, должным образом этот механизм до настоящего времени не заработал. Следует признать, что ипотечное кредитование в стране по-прежнему не пользуется такой популярностью, как в странах ближнего и дальнего зарубежья. В Беларуси отсутствуют специализированные ипотечные банки, не развит рынок ипотечных ценных бумаг. В этой связи в белорусской банковской системе в настоящее время хотя и практикуются некоторые способы финансирования жилищного строительства (ипотека, стройсбережения), но все они, во-первых, осуществляются универсальными коммерческими банками, во-вторых, в качестве кредитных ресурсов для предоставления долгосрочных жилищных ипотечных кредитов используются средства физических и юридических лиц, размещаемые на расчетных счетах и депозитах.

Условия кредитования являются не самыми доступными: высокие ставки по ипотеке на жилье и небольшие сроки выплат ипотеки (по сравнению с европейскими странами) обуславливают высокие ежемесячные платежи. Соответственно, низкие доходы значительной части населения, недостаточные для ежемесячного погашения долга, не позволяют воспользоваться данным механизмом.

Как показывают исследования, успешному развитию ипотечного кредитования способствуют три условия: уровень инфляции не более 5–7 %, процентные ставки по ипотечным кредитам в национальной валюте не более 12–15 %, доля выплат по ипотеке – не выше 35 % от чистого годового дохода кредитополучателя [2, с. 175].