

определение Я.О. Побурко [3, с. 37], предложивший под индикаторами понимать конкретную меру измерения социально-экономического явления или процесса.

Индикатор в отличие от обобщающего показателя позволяет оценить динамику относительно общего, эталонного, среднеотраслевого или среднестатистического значения и таким образом дать непосредственную оценку ситуации, понятную лицу, принимающему решение. Индикаторы должны:

- отражать влияние нескольких тенденций одновременно (мультифакторность);
- содержать понятную и однозначную интерпретацию результатов для лиц, принимающих решения;
- иметь количественное выражение состояния объекта анализа;
- давать возможность четко определить направленность происходящих изменений (положительная или отрицательная);
- формироваться преимущественно на основе существующей системы национальной статистики при сравнительно простой процедуре сбора информации и расчетов;
- давать возможность оценки объекта обследования в динамике.

Заключение. Таким образом, проведенный анализ теоретических аспектов социально-экономического развития регионов позволяет констатировать, что наиболее значимым для регионального развития является социальное направление, характеризующее, с одной стороны, уровень жизни населения, а с другой стороны, трудовой потенциал региона в увязке с его экономическим и институциональным развитием. В работе были уточнены критерии и выявлены ключевые требования к формированию системы индикаторов социальной составляющей устойчивого развития региона. Оценка состояния и разработка стратегии дальнейшего развития требует формирования конкретного набора индикаторов, отражающих социальные аспекты развития регионов Республики Беларусь, а также их анализ, что является перспективным направлением дальнейшего исследования.

1. Омельченко Е.В. Критериальные показатели устойчивого развития региональных экономических систем // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2012. – №4 (111) [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriterialnye-pokazateli-ustoychivogo-razvitiya-regionalnyh-ekonomicheskikh-sistem> (дата обращения: 9.09.2021).

2. Сталій розвиток суспільства: роль освіти. Путівник / [В. Підлісник, І. Рудик, В. Кириленко та ін.]; за ред. В. Підлісника. – К.: Вид-во СПД «Ковальчук», 2005. – 88 с.

3. Побурко Я. О. Моніторинг оцінювання складних соціально-економічних явищ розвитку регіону / Я. О. Побурко - Л.: НАН Укр. Інстит. регіон. досліджень, 2006. – 306 с.

К ВОПРОСУ О ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Зимовец Д.В.,

магистрант ВГУ имени П.М. Машерова, г. Витебск, Республика Беларусь

Научный руководитель – Шеленговский П.Г., канд. юрид. наук, доцент

Ключевые слова. Дебиторская задолженность, бухгалтерский учёт, кредиторская задолженность, платёжное поручение.

Keywords. Account receivable, accounting, accounts payable, payment order.

Актуальность рассматриваемой статьи состоит в том, что происходящие экономические изменения в белорусском обществе существенно влияют на экономику страны, а также на хозяйствующих субъектов, которые, в свою очередь, находятся в поиске новых способов увеличения конкурентоспособности. В связи с этим происходит изменение законодательства по вопросам определения взыскания дебиторской задолженности, чем и обусловлен научный и практический интерес.

Цель охарактеризовать дебиторскую задолженность исходя из законодательства Республики Беларусь, разграничить дебиторскую задолженность в юридическом смысле от бухгалтерской составляющей.

Материал и методы. Теоретическую основу составили труды таких авторов, как: Т.Ю. Кудрявцева, Н.Л. Зайцева, А.А. Абрамова и других учёных. При написании работы методологической основой послужили общенаучные методы познания (описание, сравне-

ние, анализ, синтез). В работе использовались следующие специальные методы: сравнительно-правовой, описательно-аналитический.

Результаты и их обсуждение. Рассматривая различные аспекты дебиторской задолженности необходимо определить ее сущность, так как разное использование дебиторской задолженности привело к тому, что данная формулировка употребляется в различных сферах: юридическая, бухгалтерская, экономическая.

В законодательстве Республики Беларусь не отражён термин «дебиторская задолженность». Например, налогоплательщик обязан вести учет дебиторской задолженности в соответствии подп. 1.5 п. 1 ст. 22 Налогового кодекса (далее – НК), однако, что законодатель понимает под данным понятием не определено. Рассматриваемая формулировка содержится и в примечаниях к бухгалтерской отчетности, а также отражается и на счетах бухгалтерского учета [1, ст. 22].

О наличии дебиторской задолженности свидетельствует первичный учётный документ. К примеру, по договору поставки дебиторскую задолженность можно подтвердить товарно-транспортной накладной (далее – ТТН). Дебиторская задолженность, как правило, подтверждается первичным учетным документом. В частности, дебиторская задолженность по договору поставки подтверждается товарной накладной (далее – ТН).

В некоторых случаях дебиторская задолженность возникает в таких случаях, когда была перечислена предоплата, однако отгрузки товаров или выполнения работ не последовало. В этом случае дебиторская задолженность будет подтверждена платёжным поручением. Таким образом, необходимо выделить понятие дебиторской задолженности исходя из анализа точек зрения различных исследователей.

Так, В.В. Ковалёв считает, что дебиторской задолженностью выступает задолженность физических или же юридических лиц по хозяйствующему субъекту [2, с. 18].

Совокупностью долгов, возникающие исходя из финансовых правоотношений, организации от контрагентов, является дебиторской задолженностью, по мнению А.В. Бабушкиной [3, с. 6].

Первый автор, рассматривает дебиторскую задолженность из юридической стороны, наряду с И.А. Бланком [4, с. 26]. Второй исследователь рассматривает дебиторскую задолженность из бухгалтерской точки зрения, которую так же разделяют В.Ю. Сутягин и М.В. Беспалов [5, с. 25].

В свою очередь, дебиторская задолженность подразделяется на нормальную и просроченную. Первая из которых, представляет собой долг за товары или услуги, время оплаты которых еще не наступило, однако произошёл переход права собственности. Второй вариант дебиторской задолженности, определяется как задолженность, которые не оплачены в выставленный период.

Считаем необходимым далее рассматривать дебиторскую задолженность с юридической точки зрения, определив выше понятие дебиторской задолженности.

Так, возвращаясь к дебиторской задолженности, стоит отметить, что данная формулировка, как уже определилось выше, законодательно не закреплена, что, на наш взгляд, необходимо учесть. Далее, анализируя законодательство Республики Беларусь, дебиторская задолженность в наибольшей степени отражена в НК. Кодекс определяет регулирование налогообложения расчётов с дебиторами и кредиторами.

НК закрепляется право на формирование резерва по сомнительным долгам. В Республике Беларусь формулировка «сомнительный долг» в НК не предусмотрена, однако, обращаясь к НК Российской Федерации, то в последнем под сомнительным долгом понимается «задолженность перед налогоплательщиком, которая: — возникла в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг» [6, ст. 266]. Продолжая о резервах, если в НК формирование его является право налогоплательщика, в то время как бухгалтерским учётом требуется от предприятия выполнять данное обязательство.

Закон «О бухгалтерском учёте и отчётности» предусматривает потребность в инвентаризации активов, в том числе и дебиторской задолженности. Законом регламентируется то, что хозяйственные правоотношения должны подвергаться первичному учётному оформлению путём учётного документа при совершении операции [7].

Дебиторская задолженность регулируется и Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки» и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета». В нем установлены требования по ведению учёта расчётов дебиторами и кредиторами. В стандарте указано положение, в соответствии с которым стороны должны отражать расчёты в бухгалтерской отчётности. Так же упоминаются необходимость создания резервов по сомнительным доходам, о чём упоминалось выше. В стандарте говорится о дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности и которую необходимо списывать на основании проведённой инвентаризации [8].

Заключение. Таким образом, дебиторская задолженность является важным инструментом, как оборотного капитала так и инструментом увеличения финансовой стабильности компании. Управление задолженностью предусматривает комплекс мер, которые выступают как элемент предотвращения возникновения сомнительной задолженности путём инвентаризации и анализа.

В Республике Беларусь, управление дебиторской задолженностью в широком смысле регулирует Гражданский кодекс, о котором еще не упоминалось, а так же Налоговый кодекс Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», а так же вышеуказанное Постановление Министерства финансов Республики Беларусь. Однако, не смотря на такую регламентацию, понятия дебиторской задолженности законодательством не регулируется и как мы выяснили, формулировка «сомнительные долг» так же не нашла своего отражения в нормах. В связи с этим предлагается регламентировать данные понятия в Налоговом кодексе с целью предотвращения путаницы и неправильного толкования. Наш взгляд, такой важный инструмент любой компании, должен быть чётко и законодательно закреплён.

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть) от 29 декабря 2020 г. № 72-З: принят Палатой представителей 15 ноября 2002 г.; одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 г. с изм. и доп. от 29 декабря 2020 г. № 72-З // ЭТАЛОН: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021.

2. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. — М.: Проспект, 2016. — 1104 с.

3. Бабушкина, А.В. Подходы к управлению дебиторской задолженностью на предприятии / А.В. Бабушкина // Вектор экономики. — 2018. — № 5. — С. 6-8.

4. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / И.А. Бланк — М.: Финансы и статистика, 2012. — 656 с.

5. Сутягин, В.Ю. Беспалов, М.В., Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. — М.: ИНФРА, 2014. — 328 с.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/. — Дата доступа: 04.09.2021.

7. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З // ЭТАЛОН: ОНЛАЙН / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021.

8. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки» и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10 декабря 2013 г. № 80 // ЭТАЛОН: ОНЛАЙН / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021.

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БРАЧНОГО ДОГОВОРА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Киселёва А.А.,

студентка 4-го курса ВГУ имени П.М. Машерова, г. Витебск, Республика Беларусь

Научный руководитель – Маркина Н.А., старший преподаватель

Ключевые слова. Брак, Брачный договор, семейные правоотношения, имущественные отношения между супругами.

Keywords. Marriage, marriage contract, family relations, property relations between spouses.