

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Финансово-хозяйственная деятельность предприятий, независимо от организационно-правовой структуры, постоянно сопровождается риском, который может повлечь за собой непредвиденные потери. И если предприятие предусмотрительно не создаст определенные источники их покрытия, то в какой-то момент может оказаться в трудном финансовом положении. Поэтому в практике хозяйствования предприятий, организаций, фирм широкое распространение получило образование различных фондов и резервов. Источниками их формирования являются издержки (производства или обращения), балансовая прибыль и прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия.

В настоящее время на предприятиях торговли для обеспечения стабильности создаются резервный фонд (капитал), фонды специального назначения, резервы предстоящих расходов и платежей и по сомнительным долгам и некоторые другие.

В Республике Беларусь резервный фонд образуется за счет отчислений от распределяемой прибыли по установленному нормативу (в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами), зачисления в него эмиссионного дохода от реализации акций, а также свободного остатка средств специальных фондов в случае необходимости его пополнения.

В зарубежной практике используется понятие внутреннего накопления капитала за счет прибыли, отчисляемой в резервный капитал (резервный фонд). Во Франции сумма отчислений на формирование резервного капитала облагается 50 %-м налогом. В Швеции предприятия имеют право отчислять в резервный фонд в пределах 40 % прибыли до вычета налогов. В России резервный фонд создается и пополняется за счет прибыли только в акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью. В резервный фонд можно направить не более 50 % суммы прибыли, подлежащей налогообложению.

Средства резервного фонда могут использоваться на следующие цели:

- обеспечение выплаты работникам причитающейся заработной платы, а также установленных законодательством или коллективными договорами гарантийных и компенсационных выплат на случай ликвидации или банкротства предприятия (организации);

- покрытие убытка от хозяйственной деятельности в случае недостатка средств в специальных фондах;

- списание ущерба от порчи и недостачи ценностей при отсутствии виновных лиц;

- выплаты дивидендов по привилегированным акциям в акционерных обществах;

- накопления средств для последующего пополнения уставного капитала в законодательном порядке или по решению собрания учредителей.

Важным источником расширенного воспроизводства является чистая прибыль. За счет нее осуществляется инвестирование капитального строительства, расширение и реконструкция существующих основных фондов, покрытие потребности в оборотных средствах, на ее основе формируются фонды специального назначения.

Направляя значительную долю чистой прибыли на текущие потребности, предприятие снижает темпы экономического роста и, следовательно, ограничивает возможности для будущего потребления. Прибыль, направленная на инвестирование (капиталовложение), способствует ускорению экономического роста, тем самым расширяются возможности будущего потребления.

В общем виде прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, распределяется на фонды накопления и фонды потребления.

Фонды накопления используются на приобретение и строительство основных фондов производственного и непроизводственного назначения и осуществление других капитальных вложений, которые не носят безвозвратный характер. Часть средств фондов накопления, направленная на долгосрочные инвестиции, не расходуется безвозвратно. Вместо потраченных денежных средств, которые числились в активе баланса на расчетном счете, появляется эквивалентная стоимость другого имущества, созданного на эти средства и также отраженного в активе, но по другой статье (например, "Основные средства", "Нематериальные активы", др.).

Кроме того, за счет средств фондов накопления финансируются расходы, которые носят безвозвратный характер:

- на проведение научно-исследовательских работ;
- на природоохранные мероприятия;
- расходы сверх установленных норм включения в себестоимость для налогообложения (повышение квалификации, командировочные, представительские расходы, проценты за кредит и др.);
- расходы по выпуску ценных бумаг;
- взносы по созданию других предприятий;
- уплата штрафных санкций в случае сокрытия (занижения) прибыли, нарушения требований по охране окружающей среды и ряд других расходов.

Фонды потребления используются на финансирование социальных нужд и материальное стимулирование работников: выплату премий, не связанных с финансовым результатом, различного вида поощрения, вознаграждения за долголетнюю трудовую деятельность, в связи с юбилейными датами и прочие аналогичные выплаты.

Из всего вышесказанного видно, что резервный фонд, фонды накопления и фонды потребления имеют разнообразные направления использования. Поэтому для осуществления контроля за направлениями распределения средств рассмотренных фондов было бы целесообразно вести их аналитический учет в разрезе отдельных видов фондов (по направлениям использования) по субсчетам: фонд накопления (потребления) начисленный, фонд накопления (потребления) использованный.

Литература

1. Бухгалтерский учет в торговле: Учеб. пособие. Под общ. ред. В.В.Кожарского, Л.И.Кравченко. — Мн.: Выш. шк., 1994
2. Пономаренко П.Г. Бухгалтерский учет в потребительской кооперации: Учебное пособие. — Минск: Мисанта, 1998
3. Экономика торгового предприятия: Учебник для вузов / Под ред. Валевич Р.П. — Мн.: Выш. шк., 1996
4. Экономика торгового предприятия: Учебник для вузов / Под ред. Гребнева А.И. — М.: Экономика, 1996
5. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. О.И.Волкова. — М.: Инфра-М, 1997

<http://edoc.bseu.by>

Л.В. Крылова
НИЭИ Министерства экономики РБ

СТАНДАРТЫ АУДИТА В РАЗВИТЫХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

В последнее время аудиторская деятельность в Республике Беларусь получает все более широкое распространение. Этот процесс является одним из обнадеживающих симптомов, свидетельствующих о происходящих в экономике республики переменах. Обратимся к опыту проведения аудита в развитых капиталистических странах, в частности, ознакомимся со стандартами проведения аудита, принятыми в этих странах.

В развитых странах Западной Европы и Северной Америки аудит возник уже около 100 лет назад. Там он обладает высоким статусом. Практическому