

Основными проблемами анализа кредитоспособности в Республике Беларусь выступают следующие: обеспечение достоверности аналитической информации и ее достаточности для сохранения принципа ретроспективности, исключение формализма в проведении анализа и повышение его роли в кредитном процессе, использование зарубежного опыта в формировании методологической базы оценки кредитоспособности, усиление стимулирующей роли анализа в повышении эффективности деятельности предприятий и в обеспечении соблюдения финансово-расчетной дисциплины, формирование единого подхода рейтинговой оценки кредитоспособности для создания необходимых условий сопоставимости в сравнительном анализе заемщиков, использование информационных технологий в организации системы финансового анализа с учетом отраслевых особенностей предприятий.

*Л.С. Воскресенская,*  
студентка БГЭУ (Минск)

### **Проблемы формирования и учета амортизационного фонда**

Одним из основных собственных источников инвестиций на предприятии являются накопленные амортизационные отчисления, через которые, теоретически, пропорционально износу должны возрастать инвестиционные ресурсы. В Республике Беларусь за последние годы такого соответствия не наблюдалось, что позволяет сделать вывод о недостаточной эффективности амортизационной политики.

Среди основных причин неэффективности амортизационной политики наиболее существенными представляются следующие две:

1. Несоответствие суммы начисленного амортизационного фонда сумме фактически поступивших на предприятие денежных ресурсов. Формирование амортизационного фонда (проводка д-т сч. 88 "Фонды специального назначения" / "Амортизационный фонд" к-т сч. 86 "Резервный фонд" / "Амортизационный фонд") осуществляется одновременно с включением суммы амортизации в затраты. То есть фонд уже сформирован, а продукция еще не реализована, реальные денежные средства еще не поступили. При этом даже отражение факта реализации на счетах не свидетельствует о поступлении денежных средств или реальных инвестиционных ресурсов по причинам неплатежей, взаимозачета встречных требований, бартерных операций.

2. Вторая причина — принудительный характер распределения выручки. Субъекты хозяйствования вынуждены соблюдать очередность платежей и не всегда имеют возможность использовать по пря-

тому назначению амортизационные отчисления. Удельный вес отдельных видов платежей в выручке, по данным Минторисполкома за 1998 г., колебался в части платежей в бюджет и внебюджетные фонды с 20 до 95 % денежной выручки; зарплаты, соответственно — с 8 до 40 %.

На сегодняшний день вторая причина устранена быть не может в связи с объективно сложившимися в республике обстоятельствами (нехватка оборотных средств, необходимость своевременного погашения задолженности по заработной плате, расчетов за энергоресурсы). Следовательно, основное внимание надо сконцентрировать на порядке формирования и использования средств амортизационного фонда. В этом направлении предлагается осуществить нижеперечисленные мероприятия.

1. Изменить порядок формирования амортизационного фонда. Его размер рекомендуется определять исходя из удельной доли амортизационных отчислений в себестоимости реализованной продукции, в оплату которой поступили денежные средства.

2. Разрешить предприятиям, имеющим устойчивое финансовое положение, проводить индексацию амортизационных отчислений, которая была приостановлена постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 1990 от 29.12.98 г.

3. Изменить существующий порядок льготирования прибыли, направляемой на финансирование капитальных вложений с учетом изменения порядка формирования амортизационного фонда, описанного в пункте 1.

4. Разрешить предприятиям проводить резервирование амортизационных отчислений на отдельном счете в банке с льготным порядком налогообложения полученных процентов или вовсе с его исключением, при условии направления их на цели инвестирования.

5. Производить запись по дебету счета 88 “Фонды специального назначения” и кредиту счета 86 “Резервный фонд” на сумму, определенную с учетом пункта 1, или вовсе отказаться от ее отображения в учете по аналогии с Российской Федерацией, где сумма начисленного и использованного амортизационного фонда отображается в отчетности о наличии и движении основных фондов.

*Э.И. Гасан*  
студент БГЭУ (Минск)

### **Совершенствование финансирования и расходов в учреждениях образования**

Вхождение отечественной экономики в новые экономические условия хозяйствования сопровождается появлением проблем, ко-

150

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.  
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.