

в течение периода службы объекта. Сущность второго заключается в перенесении стоимости основных средств в более сжатые сроки. Утвержденная в установленном порядке, норма годовой амортизации увеличивается, но не более чем в два раза. Использование этого метода ведет к уменьшению налогооблагаемой прибыли и к снижению налоговых поступлений в бюджет. Но в случаях, когда амортизированное оборудование продолжает работать, прибыль несколько возрастает и постепенно авансированные таким образом на технический процесс средства возвращаются в бюджет. Это равнозначно отсрочке налоговых платежей. Для стимулирования обновления машин и оборудования малые предприятия могут в первый год эксплуатации списывать дополнительно до 20 % первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы до трех лет. Этот порядок может использоваться как в сочетании с методом ускоренной амортизации, так и при обычных ставках отчислений.

Огромную роль в развитии инвестиционных процессов и аккумуляции ресурсов играет создание амортизационного фонда на предприятии. Фонд предполагает наличие реально стоящих за ним денежных средств, которые должны использоваться в соответствии с его целями и задачами. Однако в том номинальном виде, в котором он существует в настоящее время, в ряде случаев он не имеет под собой реальных финансовых ресурсов для замены выбывающих и восстановления изношенных средств труда. Это обусловлено тем, что в условиях интенсивных инфляционных процессов денежные средства, направляемые в амортизационный фонд, через некоторое время уже не имеют той ценности, и эффективное обновление основных средств без привлечения дополнительных источников невозможно. Поэтому многим предприятиям приходится привлекать средства налогооблагаемой прибыли, причем разница между суммой, необходимой для обновления основных фондов, и средствами амортизационного фонда льготируется при обложении налогом на недвижимость, что, конечно, снижает налоговые поступления в бюджет.

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что применение ускоренного метода амортизации является наиболее приемлемым в нынешних экономических условиях.

**Ю.А. Жинь,**  
студентка БГЭУ (Минск)

### **Проблемы учета и анализа финансовых результатов в торговле**

Ориентация белорусской экономики на рыночные отношения требует изменения отношения к прибыли, что обусловлено ее осо-

бым местом в системе хозяйствования: прибыль рассматривается не только как основная цель, но и как главное условие деловой активности предприятия, как результат его деятельности, способный обеспечить ее дальнейшее развитие. Поэтому так важно сейчас, чтобы методика учета и определения финансовых результатов торговой деятельности объективно отражала реальность этих показателей.

Постановлением Кабинета Министров от 26 октября 1994 г. № 139 разрешено предприятиям и организациям, осуществляющим торговую и торгово-производственную деятельность, независимо от форм собственности, отчислять на пополнение собственных оборотных средств 6 % валового дохода, полученного от реализации товаров и услуг.

В бухгалтерском учете отчисления на пополнение собственных оборотных средств должны отражаться следующей проводкой: д-т 46/1 — к-т 88/СОС на сумму отчислений. Исследование практики подтверждает, что на предприятиях составляют запись: д-т 42/1 — к-т 88/СОС.

Таким образом, выводится из-под налогообложения часть валового дохода, направляемая на создание фонда специального назначения.

Но достижение этой цели влечет за собой искажение данных о финансовых результатах предприятия, а именно: занижается сумма балансовой прибыли, полученной предприятием, т. к. в принятой на данный момент методике ее исчисления не учитывается эта часть доходов от реализации.

Пример расчета финансовых результатов:

1. Товарооборот за месяц, млн р.	1 000 000
2. Средний процент реализованных торговых надбавок, %	20
3. Сумма реализованных торговых надбавок, млн р.	200 000
4. Сумма отчислений на пополнение СОС, млн р.	12 000
5. Покупная стоимость реализованных товаров, млн р.	800 000
6. Издержки обращения на реализованные товары, млн р.	40 000
7. Налоги, уплачиваемые от валового дохода, млн р.	27 770
8. Прибыль от реализации, млн р.	131 030
9. Сальдо внереализационных доходов и расходов, млн р.	7000
10. Балансовая прибыль без учета отчислений на СОС, млн р.	138 030
11. Балансовая прибыль с учетом отчислений на СОС, млн р.	150 030

Неточное исчисление балансовой прибыли ведет и к неверному анализу финансовых результатов, что не позволяет получить объективные сведения о деятельности хозяйствующего субъекта. Так, в нашем условно-числовом примере балансовая прибыль оказалась заниженной на 8 %.

Для решения данной проблемы мы предлагаем отказаться от отражения этого вида отчислений на счетах бухгалтерского учета и рассчитывать балансовую прибыль предприятия в полном объеме, а для сохранения их сущности льготировать соответствующую сумму при исчислении налогов, сборов и т. п.

Таким образом можно рассчитать более точный финансовый результат от торговой деятельности, что, несомненно, является положительным результатом при управлении предприятием.

**Е.В. Заяц,**  
студентка БГЭУ (Минск)

### **Бухгалтерский учет вексельных операций: проблемы и пути совершенствования**

По мере внедрения рыночных отношений в экономику Республики Беларусь появляется необходимость в совершенствовании и развитии форм расчетов между субъектами хозяйствования. В этих условиях одним из важнейших инструментов расчетов и кредитования становится вексель. Многообразие форм векселя позволяет применять его во многих финансовых операциях: инвестициях, с целью получения дохода; кредитования; предоставлении в качестве залога; приобретении продукции с отсрочкой платежа; погашении кредиторской задолженности и др.

Преимущества векселей заключаются в следующем:

для *покупателя товара* – сокращение потребности в оборотных средствах, привлечение к оплате за товар третьего лица, имеющего средства, а также возможность использования для оплаты товара векселей, полученных от должников;

для *продавца товара* – резкое повышение гарантий оплаты за счет поручителя (авалиста), ответственность всех векселедателей перед векселедержателем и действие законодательных норм, строго регламентирующее вексельный оборот, возможность продажи векселей до срока их погашения должниками и получения необходимых оборотных средств.

Для реального учета коммерческих и финансовых векселей в бухгалтерском учете в настоящее время применяется не менее 6 счетов (94, 95, 58, 06, 62, 60). Однако ни один из них не предусматривает отражение информации только по вексялям и вексельным операциям. Такое огромное количество счетов вызвано разграничением учета коммерческих и финансовых векселей, а также именованием конкретных счетов для учета данной экономической категории. Раз-