

только после прекращения спада производства и обеспечения его устойчивого роста, создания действенного механизма привлечения инвестиций в экономику, предотвращения утечки капиталов за границу, снижения инфляции и осуществления целого ряда других мер по насыщению рынка товарами и услугами возможно реальное решение проблемы международной ликвидности нашей страны.

Т.Г.Ускович, аспирантка кафедры бухгалтерского учета в торговле БГЭУ

Проблемы формирования и использования фондов специального назначения и резервов с учетом международного опыта

Финансово-хозяйственная деятельность предприятий независимо от организационно-правовой структуры постоянно сопровождается риском понести непредвиденные потери. И если предприятие не создает определенные источники их покрытия, то оно в какой-то момент может оказаться в трудном финансовом положении. Поэтому в практике хозяйствования предприятий, ассоциаций, фирм широко распространение получило образование различных фондов и резервов. В настоящее время на предприятиях торговли создаются фонды специального назначения (фонды накопления, фонды потребления), резервный фонд, резервы по сомнительным долгам, предстоящих расходов и платежей и некоторые другие. Помимо перечисленных уже применяемых в практику фондов и резервов, предприятия могут создавать и другие, опираясь на опыт развитых зарубежных стран, где широко используется формирование фондов и резервов для предотвращения непредвиденных потерь.

В фондах специального назначения аккумулируется значительная часть собственного капитала предприятия, зарезервированная или направленная на образование источников финансирования затрат, на создание нового имущества предприятия производственного назначения и социальной инфраструктуры, а также на нужды социального развития (кроме капитальных вложений) и материального поощрения работников. Образование фондов накопления и потребления предусматривается самими предприятиями в учредительных документах. Здесь же и определяется процент отчисления от чистой прибыли для образования соответствующего фонда.

Однако мнение различных авторов относительно количества и наименования образующихся на предприятиях специальных фондов неодинаково. Так, Луговой В.А., Волков Н.Г., Ковалев В.В. в своих работах предлагают предприятиям образовывать следующие специальные фонды: фонд развития производства, фонд социального развития, фонд материального поощрения [5, 6, 11]; Козлова Е.П., Быков Э.Н. — фонд накопления, фонд социальной сферы, фонд потребления [4, 7]. Но все же большинство авторов

(Безруких П.С., Белобжецкий И.А., Кондраков Н.П., Костюк П.А. и другие) считают, что по своему экономическому содержанию и назначению фонды специального назначения подразделяются на два крупных блока: фонды накопления и фонды потребления [1,2,3,8,9]. Мы считаем, что в силу того, что порядок формирования и использования фондов специального назначения носит добровольный характер, предприятия, их ассоциации независимо от формы собственности могут образовывать как минимальное количество фондов (обычно фонд накопления и фонд потребления), так и по мере необходимости любое количество фондов с отражением порядка их образования и направления использования в учредительных документах. На наш взгляд, было бы целесообразно разработать методологию и методику формирования, распределения и использования фондов для предприятий и организаций различных форм собственности и видов хозяйственной деятельности.

Средства фондов накопления предназначаются на техническое перевооружение, реконструкцию, расширение, освоение производства новой продукции, проведение научно-исследовательских работ, на строительство и обновление основных производственных фондов, освоение новой техники и технологий в действующих предприятиях. Часть средств этих фондов используется в качестве взносов в создание инвестиционных фондов, совместных предприятий, акционерных обществ и ассоциаций.

За счет средств фондов накопления финансируют главным образом капитальные вложения на производственное развитие, природоохранные мероприятия и т. п. При этом осуществление капитальных вложений за счет собственной прибыли не уменьшает величину фонда накопления. Происходит трансформация, преобразование финансовых средств в имущественные ценности. "Фонд накопления уменьшается только при использовании его средств на погашение убытков отчетного года, а также в результате списания за счет фондов накопления расходов, не включенных в первоначальную стоимость вводимых в эксплуатацию объектов основных средств" (3, с.458).

Фонды потребления являются источником финансирования расходов:

по содержанию находящихся на балансе предприятия детских дошкольных учреждений, объектов здравоохранения, учреждений культуры, спорта, оздоровительных лагерей, учреждений образования, домов престарелых и инвалидов, объекта жилищного фонда в соответствии с нормативами затрат по аналогичным учреждениям, содержащимся за счет средств бюджета;

по финансированию строительства жилья и других объектов непроизводственного назначения;

по возмещению убытков жилищно-коммунального хозяйства;

по выплате вознаграждений по итогам работы за год, единовременных поощрений отдельным работникам, оплате дополнительных отпусков, оказанию материальной помощи, выплате единовременных

менных пособий уходящим на пенсию, дивидендов по акциям и ценным бумагам, частичной оплате жилья;

по оплате ежегодных отпусков в части, соответствующей доли расходов на оплату труда, производимых за счет прибыли;

по предоставлению бесплатного или льготного питания, по усилению питания в профилакториях, детских садах, оздоровительных лагерях.

Отличительная особенность фондов потребления заключается в том, что расходы, финансируемые из них, не приводят к образованию нового имущества предприятия. Сами фонды создаются за счет так называемой чистой прибыли, т.е. прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и взноса других обязательных платежей. Виды фондов потребления, величина нормативов для их образования и направления использования устанавливаются учредительными документами.

Разновидностью фонда накопления является фонд развития производства, который предназначен "для финансирования НИ-ОКР, затрат по техническому перевооружению, расширению производства, других аналогичных расходов" (7, с.83). При формировании фондов накопления необходимо помнить, что по закону о налогах прибыль, направляемая на развитие производства, не облагается налогом, а отчисления в данные фонды производятся за счет прибыли, оставшейся после уплаты налогов, т.е. не освобождается от обложения. В то же время при больших единовременных затратах отвлечение значительной части прибыли снижает доходы участников, которые, стремясь избежать падения доходов и дивидендов, вынуждены прибегать к созданию фондов.

Существование предприятия в условиях многообразия форм собственности приводит к появлению новых видов расходов, что вызывает необходимость создания новых фондов специального назначения.

Специальный фонд акционирования работников акционерного общества - фонд акционерного общества, который формируется в добровольном порядке из чистой прибыли общества и средства которого расходуются исключительно на приобретение у акционеров акций общества для их последующего распределения среди работников общества.

Специальные фонды для выплаты дивидендов по привилегированным акциям — фонды акционерного общества, формируемые из чистой прибыли в добровольном порядке и предназначенные для выплаты промежуточных и годовых дивидендов по привилегированным акциям общества определенных типов, размер дивидендов по которым определен в уставе, на случай, если акционерное общество за истекший период (квартал, полугодие, год), по итогам которого выплачиваются дивиденды, не имеет прибыли, которую оно может направить на выплату дивидендов, либо имеет текущую прибыль, не достаточную для выплаты дивидендов в полном объеме по привилегированным акциям таких типов.

Резервный фонд создается хозяйствующим субъектом на случай

прекращения их деятельности для покрытия кредиторской задолженности. Он является обязательным для акционерного общества, кооператива, товарищества, предприятия с иностранными инвестициями. Акционерное общество в резервный фонд дополнительно зачисляет эмиссионный доход, т.е. сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученную при их реализации по цене, превышающей номинальную стоимость. Эта сумма не подлежит использованию и распределению, кроме случаев реализации акций по цене ниже номинальной стоимости.

Резервный фонд акционерного общества используется на выплату процентов по облигациям, дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности чистой прибыли на эти цели.

В некоторых государствах и, в частности, в России резервный фонд не должен превышать 50% облагаемой налогом прибыли, а размер фонда от 10 до 25% уставного капитала.

В настоящее время предприятия могут создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими предприятиями, учреждениями за продукцию (товары, работы и услуги) с отнесением сумм резервов на результаты хозяйственной деятельности.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями. Резервы сомнительных долгов создаются на основе результатов проведения в конце года инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется самим предприятием по каждому сомнительному долгу в отдельности в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения им долга полностью или частично. Сумма созданных резервов сомнительных долгов относится на уменьшение налогооблагаемой прибыли, и поэтому предприятию выгодно создавать эти резервы. Если до конца года, следующего за годом создания резервов сомнительных долгов, эти резервы в какой-либо части не будут использованы, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Основное назначение резервов сомнительных долгов заключается в погашении просроченной дебиторской задолженности, возникающей при использовании метода определения выручки от реализации продукции по мере отгрузки товаров. Для того чтобы эта цель была реализована в полной мере, целесообразно разрешить предприятиям создавать резервы по сомнительным долгам не только в конце отчетного года, но и в течение года, как это принято в международной учетной практике.

В практике хозяйствования зарубежных стран широкое распространение получило образование различных резервов, которые дают возможность обезопасить экономику от всякого рода отрицательных явлений, встречающихся довольно часто в условиях рынка [10].

На французских предприятиях создают три группы резервов: на случай уценки элементов актива, на риск и издержки регламентируемые. В плане счетов для них предусмотрены соответствующие

счета и субсчета. При этом счета резервов включены не в один класс, а размещены в различных разделах в зависимости от назначения и группы средств, для которых они создаются.

В группу резервов на случай уценки элементов актива входят резервы на выданные кредиты, запасы и ценные бумаги. Резервы на кредиты создаются при возникновении риска полной или частичной неплаты, а также несвоевременного возврата кредита. Резервы на запасы создаются в случаях, когда учетная стоимость запасов материальных ценностей выше вероятной продажной цены. Сумма резерва определяется в виде разницы между этими размерами. Вероятная величина продажи материальных ценностей, находящихся в запасе, выявляется путем инвентаризации.

Если предприятие имеет в наличии ценные бумаги, то может создавать резерв и на эти цели. Для его определения на дату инвентаризации составляется ведомость, в которую включаются все ценные бумаги и определяют среднюю стоимость отдельных видов. Сравнивая учетную стоимость ценных бумаг с ее инвентаризационной стоимостью, определяют разницу. Резерв создается на всю сумму уменьшения стоимости ценных бумаг. Не допускается компенсация уменьшения стоимости одних видов ценных бумаг увеличением стоимости других.

В группу резервов для риска и издержек входят: резервы на риск, связанный с арбитражными спорами, с гарантиями, данными клиентам, со штрафами и потерями от курсового обмена; резервы на расходы, связанные с выплатой пенсий, налогов, осуществлением капитального ремонта.

Регламентирующие резервы создаются на налоговые льготы, предусмотренные общим налоговым законом Франции. К ним, в частности, относятся резерв на повышение цен, колебания курса валюты, предпринимательство за границей.

В заключение еще раз следует отметить, что создание на предприятиях различного рода резервов и фондов специального назначения следует рассматривать как меры разумной предосторожности для устранения нарушений нормального хода хозяйственной деятельности.

Литература

1. *Баженов Г.Е.* Организационно-экономические основы малого бизнеса: Учеб. пособие, Новосибирск: Изд-во Новосиб. гос. техн. ун-та, 1994.
2. *Белобжецкий И.А.* Собственный капитал: учет, отчетность, аудит // БУ. 1993. № 9. С.13—18.
3. *Бухгалтерский учет.* Учебник / П.С. Безруких, В.В. Ивашкевич, Н.П. Кондраков и др. / Под общ. ред. П.С. Безруких. М.: Бух. учет, 1996.
4. *Бухгалтеру и аудитору: учет в торговле* / Рук. авт. кол-ва Э.Н. Быкова. М.: ТОО "АиН", 1996.
5. *Волков Н.Г.* Бухгалтерский учет на предприятиях малого и среднего бизнеса. 4-е изд., доп. и перераб. М.: Изд-во "Бизнес-карта", 1994.
6. *Ковалев В.В., Е.Н. Есметгеев, В.Я. Соколов.* Организация бухгалтерского учета на совместных предприятиях. М.: Финансы и статистика, 1991.
7. *Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н.* Бухгалтерский учет. 2-е изд., доп. М.: Финансы и статистика, 1996.

8. *Кондраков Н.П.* Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. 2-е изд. перераб. и доп. М.: Изд-во "Перспектива", 1994.
9. *Костюк П.А.* Ведение бухгалтерского учета на малых предприятиях и в кооперативах на современном этапе их деятельности. Мн.: ПКФ "Экаунт", 1993.
10. *Крылова Т.Б.* Выбор партнера: Анализ отчетности капиталистического предприятия. М.: Финансы и статистика, 1991.
11. *Луговой В.А.* Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого и среднего бизнеса. Справоч. пособие. М.: Изд-во "Инвест-фонд", 1994.