

Учитывая специфику страховой деятельности и международную практику учета в этой области, целесообразно выработать и закрепить законодательно единый подход к решению данного вопроса : отражать в бухгалтерском учете показатель “выручка от реализации страховых услуг” при оказании их гражданам за наличный расчет по мере заключения договора страховым агентом и оплаты страхователем взноса наличными денежными средствами.

Н.М. Дорошкевич,
БГЭУ (Минск)

УЧЕТ ИНДЕКСАЦИИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности предприятие реализует доход за определенный период только при условии сохранения своего капитала на конец года.

Необходимо заметить, что существует различие между сохранением капитала с юридической точки зрения и сохранением капитала с точки зрения бухгалтерского учета. При рассмотрении сохранения капитала с точки зрения бухгалтерского учета признаются две концепции: финансового капитала и физического капитала или производственного потенциала.

Исходя из первой концепции, предполагается, что капитал сохраняется, если величина собственного капитала на конец периода (за вычетом взносов акционеров и выплат акционерам в течение этого периода) равна его величине в начале того же периода.

Исходя из второй концепции, капитал сохраняется только тогда, когда предприятие имеет на конец периода такой же уровень производственного потенциала, что и в начале данного периода. Все изменения цен, влияющих на стоимость активов и пассивов предприятия, рассматриваются как изменения в оценке физических производственных возможностей предприятия и являются корректировками стоимости капитала и считаются частью собственного капитала, а не доходом. Доход представляет собой остаток, за минусом величины сохраняемых физических производственных возможностей за отчетный период.

Таким образом, представляется возможным разделение капитала: на средства, вложенные акционерами, на резервы, представляющие присоединения полученных доходов, и резервы, представляющие поправки на сохранение капитала, которые могут быть показаны раздельно. Создание таких резервов диктуется необходимостью защиты от убытков.

Учитывая вышесказанное и в целях реализации основных требований к минимальному размеру уставного фонда в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь № 11 от 16.03.99 г. “Об упорядочении государственной регистрации и ликвидации (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования” (далее - Декрет № 11), а также на основании письма Министерства Финансов Республики Беларусь № 51 от 28.11.95 г. (Регистрационный № 1174/12 от 04.12.95 г.) фонд переоценки возможно использовать на пополнение уставного капитала.

Для пополнения уставного капитала нужно осуществить единовремен-

менное перечисление накопившихся сумм переоценки активов предприятия до уровня, определенного Декретом № 11. При направлении суммы увеличения стоимости переоцениваемых активов на пополнение уставного капитала производится бухгалтерская запись по дебету счета 88 “Фонды специального назначения”, субсчетов фондов переоценки статей баланса в корреспонденции со счетом 85 “Уставный капитал”, в разрезе которого предлагается открыть субсчет “Индексация уставного капитала”.

Так как уставный капитал в Декрете № 11 не имеет фиксированного размера, а определяется в привязке к количеству минимальных заработных плат, в условиях, когда минимальная заработная плата постоянно корректируется на коэффициент инфляции, при каждом изменении уровня минимальной заработной платы следует пополнять уставный капитал в вышеопределенном порядке за счет переоценочных резервов. При недостаточности средств, учитываемых на счетах переоценочных резервов – пополнение уставного капитала осуществлять за счет балансовой прибыли в пределах положительного сальдо по курсовым разницам валютных операций согласно Декрету № 7 от 15.02.99 г. При этом нужно производить бухгалтерскую запись по дебету счета 80 “Прибыли и убытки” в корреспонденции с кредитом счета 85 “Уставный капитал” — в разрезе открываемого субсчета “Индексация уставного капитала”.

Т.А. Купрюшина,
БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА ФОНДОВ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Собственный капитал банка представляет собой средства, принадлежащие его акционерам (учредителям). В международной практике собственный капитал банка подразделяют на акционерный капитал и нераспределенную (реинвестированную) прибыль. *Акционерный капитал* — это основной капитал акционерного, он образуется за счет эмиссии акций. *Нераспределенная прибыль* — это прибыль, которая не распределяется среди держателей акций в качестве дивидендов. Аккумулятивная нераспределенная прибыль показывается в балансе как резервы.

В банковской системе Республики Беларусь собственный капитал состоит из уставного капитала, фондов, образованных за счет чистой прибыли, нераспределенной прибыли и переоценочных фондов (фонды переоценки основных средств, нереализованных курсовых разниц от переоценки иностранной валюты).

Остановимся на вопросах формирования и учета фондов, образованных за счет чистой прибыли банка. Как известно, к указанным фондам относятся следующие: резервный, фонд развития банка, прочие (фонд дивидендов, фонд индексации акций и пр.). Объединяет указанные фонды общий источник формирования и порядок использования (за исключением фонда дивидендов). Так, все фонды образуются за счет чистой прибыли банка, т.е. прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Отчисления в фонды производят-