

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-

ся в соответствии с нормативом от чистой прибыли, утвержденным собранием акционеров банка.

Особенность использования всех этих фондов заключается в том, что они являются источником затрат банка на осуществление операций капитального характера и при проведении указанных операций сумма фондов не уменьшается. Данные фонды дебетуются только при покрытии убытков прошлых лет и по итогам отчетного года, при восполнении превышения суммы распределенной прибыли (балансовый счет 7380) над суммой полученной прибыли (балансовый счет 7370), а также в случае увеличения уставного капитала.

Таким образом, с точки зрения порядка формирования и использования (назначения) принципиальной разницы между указанными фондами нет. Вместе с тем порядок формирования и использования резервного фонда регламентируется нормативными документами Национального банка Республики Беларусь, которыми, в частности, установлен минимальный норматив ежегодных отчислений в этот фонд. Такой подход к резервному фонду придает ему особый статус. Однако принципиальный подход к формированию того или иного фонда был обоснован до 1997 г., когда движение источника затрат капитального характера контролировалось в бухгалтерском учете при составлении проводок по счету 7327 “Фонд развития банка”. Поскольку с 1997 г. данная бухгалтерская проводка отменена и движение источника используется банком в соответствии с формой отчетности 2813 “Сведения об источниках затрат на строительство, приобретение основных фондов, инвестиций и совокупном финансовом результате”, то распределение прибыли в фонды (резервный, фонд развития банка и др.) является условным. По существу с точки зрения источника разницы нет: сформированы ли фонды или прибыль осталась на счете “Подтвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет”.

На наш взгляд, исходя из вышеизложенного, назрела необходимость пересмотра подхода к формированию фондов. Считаем целесообразным из всех существующих на сегодняшний день фондов, образованных за счет чистой прибыли, оставить резервный фонд (используемый для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности банка, увеличения уставного капитала, а также являющийся источником осуществления затрат капитального характера) и фонд дивидендов с присущим ему назначением.

С.Г. Жоровин,
БГЭУ (Минск)

ПРИБЛИЖЕНИЕ СОДЕРЖАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ К ТРЕБОВАНИЯМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

На современном этапе развития бухгалтерского учета требует пересмотра трактовка основных составных частей баланса: актива и пассива. Под первым долгое время понимали “средства и их размещение”, под вторым — “источники и назначение средств”. Однако в международных стандартах эти понятия трактуются более широко, а именно: под актива-