

## Реформирование бухгалтерского учета и отчетности

(приложение 1). Такая ведомость может применяться в качестве выходной машинограммы при автоматизированной форме учета, что значи-

тельно сократит трудоемкость начисления амортизации по нематериальным активам.

Предприятие \_\_\_\_\_

Приложение 1

### ВЕДОМОСТЬ НАЧИСЛЕНИЯ ИЗНОСА ПО НЕМАТЕРИАЛЬНЫМ АКТИВАМ

за \_\_\_\_\_ 1999 г.

№ п/п	Вид нематериальных активов и краткая характеристика	Дата приобретения	Срок службы	Первоначальная стоимость нематериальных активов	Норма износа нематериальных активов (%)		Кор. счет	Сумма износа нематериальных активов (руб.)			Дата списания нематериального актива	Примечание
					годовая	месячная		за текущий месяц	с начала года	с начала эксплуатации		
<b>Итого:</b>												

Бухгалтер \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Подпись

**Ю. И. Акулич, канд. экон.наук, доцент БГЭУ**

#### ПРОБЛЕМЫ МЕТОДИКИ И ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ

**В**озникновение финансовых посредников является объективной закономерностью формирования рыночных отношений. Рынок нуждается в наличии специализированных организаций, способных привлекать и эффективно управлять финансовыми ресурсами.

Значение финансовых посредников еще более возрастает, если учесть, что наиболее важными для экономики страны инвестициями являются средства собственного населения.

Наиболее важными финансовыми посредниками являются негосударственные пенсионные фонды (НПФ), которые наряду с общими для всех организаций, аккумулирующих и инвестирующих средства, задачами выполняют ряд специфических функций. В первую очередь — это решение социально важных задач по дополнительному пенсионному обеспечению граждан. Как показала практика развитых стран, государственные органы социальной защиты в состоянии обеспечить лишь минимальный уровень пенсий. Бремя обеспечения финансово независимой старости ложится на самих работников в

трудоспособном возрасте. Во-вторых, это позволяет связывать на длительный срок временно свободные денежные средства, что крайне важно для стабилизации финансового рынка и контроля инфляции.

Отсутствие на финансовом рынке Республики Беларусь негосударственных пенсионных фондов, равно как и отсутствие нормативных документов, регламентирующих их деятельность, а также бухгалтерский учет и отчетность — явление, безусловно, временное. Соответствующие государственные органы рано или поздно активизируют свою деятельность в этом направлении. В связи с этим представляется целесообразным разработку принципиальной модели учета операций негосударственных пенсионных фондов.

Система отражения деятельности хозяйствующего субъекта на счетах бухгалтерского учета в своих существенных моментах всегда обусловлена характером этой деятельности. В отношении НПФ имеет место факт очевидной специфики их операций в сравнении с операциями

коммерческих банков, страховых компаний и промышленно-торговых предприятий.

По своей сути НПФ являются некоммерческими организациями, поскольку целью их основной деятельности не является извлечение прибыли, а также распределение полученной прибыли между участниками. Но из этого положения не следует, что НПФ в принципе не могут иметь прибыль. НПФ должны иметь право на предпринимательскую деятельность, но только за счет собственных фондов, а не средств участников, и результаты этой деятельности должны быть направлены строго на уставные цели, в том числе на минимизацию затрат на содержание фонда.

Основная деятельность (по пенсионному обеспечению) помимо того, что должна являться лицензируемой, должна также носить исключительный характер. Никакая предпринимательская деятельность (за счет собственных источников), даже выгодная в данный момент, не должна вестись в ущерб основной. По профессиональной близости к основной деятельности, дополнительная деятельность может являться сопутствующей (разработка и реализация методологии и программного обеспечения для НПФ), а может и не носить сопутствующий к основной деятельности характер (инвестирование собственных средств, сдача в аренду основных фондов и др.).

По временным характеристикам дополнительная деятельность может быть случайной или регулярной. Учитывая высокую степень ответственности НПФ за привлеченные пенсионные вклады, а также для того, чтобы исключить всякий риск утраты вследствие недобросовестности или сомнительного инвестирования, целесообразно ведение раздельного учета финансовых потоков, пенсионных активов и собственных средств фонда. Это предполагает открытие в банке специального "пенсионного" счета, предназначенного для обособления (локализации) денежных средств, являющихся пенсионными активами.

Средства, зачисленные на "пенсионный счет", могут быть израсходованы исключительно на выплаты участникам НПФ или переданы в инвестирование (управление) на основании договоров об управлении активами НПФ. Более того, подобные счета могут открываться в полномочных на то банках, после получения соответствующего разрешения в налоговых органах. Это позволяет осуществлять жесткий контроль за режимом "пенсионного счета" со стороны банка, а также в значительной мере упростит взаимоотношения НПФ с налоговыми органами.

В бухгалтерском учете для отражения операций по "пенсионному счету" следует использовать счет 55 "Специальные счета в банках".

Принципиальная возможность для пенсионных средств не только основной "пенсионной" деятельностью предполагает необходимость ведения раздельного учета результатов некоммерческой ("пенсионной") и коммерческой деятельности (предпринимательской) НПФ, пенсионных активов и собственных средств фонда; пенсионных взносов и инвестиционного дохода, расходов на содержание фонда и затрат, связанных с осуществлением коммерческой деятельности.

Особенность деятельности НПФ предполагает также особое содержание хозяйственного договора о дополнительном пенсионном обеспечении, а также особый механизм использования средств в процессе получения инвестиционного дохода. Исходя из этого, система отражения основной деятельности НПФ на счетах бухгалтерского учета должна представлять собой две взаимосвязанные схемы:

1). Схему учета операций, осуществляемых в процессе исполнения договоров о дополнительном пенсионном обеспечении;

2). Схему учета операций, осуществляющих в процессе исполнения договоров с компаниями по управлению активами НПФ.

Реализация указанных задач требует определенной адаптации действующего Плана счетов бухгалтерского учета к специфике экономического содержания операций НПФ. Такая адаптация на начальном этапе становления деятельности НПФ может ограничиться введением дополнительных субсчетов к действующим счетам, наполняя их "пенсионным содержанием".

Таковыми счетами могут быть:

счет 96 "Целевое финансирование и поступления" для учета пенсионных активов фонда;

счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" для учета расходов, связанных с инвестированием пенсионных активов;

счет 26 "Общехозяйственные расходы" для учета расходов на содержание НПФ.

Использование счета 96 для учета пенсионных активов обусловлено тем, что эти средства не могут быть использованы фондом по своему усмотрению, а подлежат зачислению на именные пенсионные счета в порядке, предусмотренном правилами фонда, и, таким образом, является средствами целевого финансирования.

К счету 96 рекомендуется открывать следующие субсчета:

96-1 "Пенсионные вклады",

96-2 "Инвестиционный доход",

96-3 "Пенсионные накопления" и др.

По кредиту субсчета 96-1 "Пенсионные вклады" отражаются поступления, еще не распределенные по именным пенсионным счетам. Инвестиционный доход до распределения по именным пенсионным счетам учитывается по кредиту субсчета 96-2 в корреспонденции со счетом 76. После распределения дохода по именным счетам производится запись — Д-т 96-2 К-т 96-3.

К счету 76 рекомендуется открывать следующие субсчета:

- 76-1 "Расчеты по пенсионному накоплению",
- 76-2 "Расчеты по инвестиционному доходу",
- 76-3 "Расчеты по собственным средствам".

На субсчете 76-1 учитываются средства, переданные в инвестирование, в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На субсчете 76-2 обобщается информация по инвестиционному доходу в корреспонденции со счетами учета денежных средств (в предлагаемой схеме счетом 55 "Спецсчета в банках") и далее оформляется проводкой Д-т 76-2 и К-т 96-2.

**А. П. Михалкевич, зав. кафедрой БГЭУ, канд. экон. наук**

### УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ ИЛИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ УЧЕТ?

**Ф**ормирование в нашей республике рыночных экономических отношений предъявляет новые, повышенные требования ко всем специалистам, занятым в различных сферах экономики, и в первую очередь это относится к специалистам по бухгалтерскому учету. Под влиянием динамично развивающихся процессов создания современных экономических отношений профессия бухгалтера претерпевает значительные изменения. Складываются новые отношения собственности, возникают новые виды и формы предпринимательской деятельности, появляются новые объекты учета, активно расширяются контакты с деловыми кругами зарубежных стран, углубляется международная торговля и совершенствуется банковское дело. В этих условиях очень важным является изучение опыта и практики зарубежных стран.

Вместе с тем, изучая организацию учета в зарубежных странах, надо понимать, что не все там самое лучшее, а у нас самое плохое. Бухгалтерский учет развивается и изменяется в ответ на изменяющиеся нужды общества. Действующие принципы и методы организации учета изменяются в соответствии с потребностями и нуждами субъектов хозяйствования. Совокупность приемов и методов представляет систему бухгалтерского учета, с помощью которой обобщаются процессы производства, снабжения и реализации, решаются четко определенные цели и обеспечивается управление предприятием

В связи с необходимостью результативного учета расходов на содержание фонда и затрат, связанных с осуществлением коммерческой деятельности, к счету 26 следует открыть субсчета:

- 26-1 "Расходы на содержание НПФ",
- 26-2 "Расходы по коммерческой деятельности".

Расходы, учтенные на субсчета 26-1, списываются в дебет счетов учета источников покрытия этих затрат и дебет счета 80 "Прибыли и убытки" на основании и в порядке, предусмотренном уставными документами фонда и договорами пенсионного обеспечения. Аналитический учет по счету 26 следует вести по каждой статье соответствующих счетов.

Такой порядок организации бухгалтерского учета, как нам представляется, позволит, с одной стороны, отражать взаимодействие участников НПФ с фондами и, с другой стороны, сделает достаточно контролируемой деятельность этих организаций.

на основе реализации его тактических и стратегических задач.

Ввиду этого, уровень развития учета следует оценивать, прежде всего, по критерию адекватности учетной системы требованиям, которые диктуются потребностями мирового и национального хозяйствования. Только взаимная адекватность модели хозяйствования и системы учета потребностям практики становится предпосылкой для их оптимальности и приемлемости для использования.

Для Республики Беларусь сложность взаимодействия моделей хозяйствования и систем учета заключается в том, что до настоящего времени идет процесс совершенствования и формирования модели хозяйствования.

На протяжении тысячелетий эволюционировал процесс формирования рыночной модели хозяйствования. Потребность преодоления противоречий и недостатков рыночной экономики обусловила необходимость ее социальной ориентации. Однако общества стран, которые воспользовались этой моделью, убедились в ограниченности и социальной рыночной экономики, поскольку такие ее внешне привлекательные стороны, как относительно высокий уровень материального благосостояния, базируется на интенсивном индустриализме, который влечет за собой нанесение все более ощутимого ущерба окружающей среде и людям. Поэтому приобре-