

Предложенная усовершенствованная методика проведения контроля финансовых результатов предполагает последовательное выполнение следующих видов работ:

- 1) ознакомление с деятельностью предприятия, его документацией;
- 2) проверка правильности формирования финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг;
- 3) проверка правильности формирования финансовых результатов от операционной деятельности;
- 4) проверка правильности формирования финансовых результатов от внереализационной деятельности;
- 5) проверка учета прибылей (убытков) и порядка их распределения (покрытия);
- 6) подтверждение достоверности информации о финансовых результатах, отражаемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- 7) проверка налоговых деклараций по уплате налогов и целевых сборов из прибыли.

Усовершенствованная методика проведения контроля финансовых результатов представляет собой строго упорядоченную и логическую обоснованную структурную модель. Она может быть использована в работе контрольно-ревизионного отдела предприятия. Представленная методика проведения контроля будет способствовать эффективности использования всех видов прибыли, повысит полноту, достоверность, информативность и сопоставимость отчетных данных.

Литература

1. Дудан, М.А. Совершенствование модели формирования прибыли // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета – 2008. – № 25. – С. 99-102
2. Дудан, М.А. Совершенствование учета формирования финансового результата и распределения прибыли // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета – 2008. – № 32. – С. 164-168

УДК 658.152/.153

Бедюк А.Н.

Научный руководитель: доцент Слапик Ю.Н.

УО «Брестский государственный технический университет» г. Брест

АМОРТИЗАЦИОННЫЙ ФОНД В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ, ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

В условиях мирового экономического кризиса большое значение приобретает повышение конкурентоспособности продукции. Одним из возможных факторов ее повышения может выступать модернизация основных средств.

Состояние основных средств в белорусской экономике, [1]:

Таблица 1 - Коэффициенты обновления и выбытия основных средств(на конец года)

Показатели	2005	2006	2007	2008
Коэффициент обновления	4,2	4,1	4,1	4,1
Коэффициент выбытия	1,6	1,3	1,2	1,1
Степень износа основных средств, %	50,9	50,7	48,6	47,1

Но, несмотря на намечающуюся положительную тенденцию, проблема изношенности основных средств остается актуальной. Для обновления изношенных основных средств необходимо определять источники такого финансирования. Основными источниками на уровне предприятия являются амортизационный фонд и прибыль.

В современной экономической литературе амортизационный фонд определяется как денежные ресурсы, предназначенные для простого и расширенного воспроизводства основных средств и нематериальных активов; имеет двойственную экономическую природу, т.е. одновременно обслуживает процесс возмещения износа основных фондов и процесс их расширенного воспроизводства.

Средства амортизационного фонда, который формируется за счет накапливаемых амортизационных отчислений, носят целевой характер и должны использоваться на финансирование капитальных вложений производственного назначения и затрат организации на жилищное строительство, а также на погашение кредитов и займов, полученных на эти цели, и процентов по ним.

Однако в последнее время многие экономисты высказывают сомнения по поводу целесообразности его формирования. Они полагают, что амортизационные отчисления, и тем более амортизационный фонд, – всего лишь запись в балансе.

Но существует также и другая точка зрения, которая предполагает, что амортизационный фонд представляет собой объективную экономическую, а не исключительно бухгалтерскую категорию.

Рассмотрим порядок начисления амортизационного фонда (АФ) и отражения его в учете в разное время:

Таблица 2 - Порядок начисления и отражения в учете амортизационного фонда в разное время

	до 1991г.	1991-1997гг.	1997-2004гг.	2004-2009гг.
Система начисления амортизации	Двухканальная	Одноканальная	Двухканальная	Двухканальная
Обособленное формирование АФ	Да	Нет	Да	Да
Порядок формирования	Сч 86 «Амортизационный фонд»	–	<ul style="list-style-type: none"> • Начисление: Дт 20,25 Кт 02 Дт 86/АФ Кт 88/АФ • Использование: Дт 01 Кт 08 Дт 88/АФ Кт 86/АФ • Выбытие: Дт 02 Кт 47 Дт 88/АФ Кт 86/АФ 	Забалансовые счета: Сч 010 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» Сч 013 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов».
Порядок формирования (в какой сумме)	АФ формируется в сумме всей начисленной амортизации: Кт 02	–	АФ формируется в сумме всей начисленной амортизации: Кт 02	Удельный вес в себестоимости реализованной продукции

Источник: собственная разработка автора

Двухканальная система начисления амортизации, износа и отражения их в бух-учете, существовавшая в СССР до 1991г., в значительной степени соответствовала экономическому содержанию таких операций, как обособленный учет формирования и использования амортизационных фондов. Недостатком ее являлось то, что амортизационный фонд формировался в сумме всей начисленной амортизации, а не только той ее части, которая вошла в себестоимость реализованной продукции и возмещена в выручке.

План счетов 1991г. содержал одноканальную систему отражения износа основных средств. Счет 86 "Амортизационный фонд" был исключен из плана счетов из-за недостатков механизма его использования.

В 1997г. были внесены изменения: у счетов 86 «Резервный фонд» и 88 «Фонды специального назначения» появился субсчет «Амортизационный фонд». Данный механизм учета АФ довольно сложен, и порядок отражения АФ не соответствует экономической сущности данной операции, поэтому его использование не было обосновано и некорректно.

В настоящее время учет формирования и использования амортизационных фондов ведется на забалансовых счетах 010 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» и 013 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов».

Следует также отметить, что учет амортизационного фонда за балансом практикуется только в Республике Беларусь. Ни международными стандартами, ни законодательствами стран постсоветского пространства амортизационный фонд не предусмотрен.

Но данный способ отражения АФ также имеет довольно значительные минусы. Во-первых - это сам факт отражения АФ за балансом. Во-вторых, на счетах 010 и 013 не отражается использование амортизационного фонда. В-третьих – это возникновение ситуаций, когда на этих счетах образуется отрицательное сальдо.

Ввиду наличия этих недостатков возникает необходимость изменения порядка учета АФ.

Рассмотрим один из предложенных вариантов решения вопроса. Российскими специалистами предлагается открывать к счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" субсчета "Инвестиционный фонд образованный" и "Инвестиционный фонд использованный". Если обычных источников для финансирования капложений недостаточно, на соответствующем субсчете счета 84 образуется дебетовое сальдо, размер которого свидетельствует о масштабах иммобилизации средств. Оно должно быть погашено прибылью следующего года для восстановления нормального финансового состояния организации, [2].

Проблемы, связанные с АФ, заключаются не только в отражении его в учете и формах отчетности, но и в обеспечении целевого использования.

Различные страны используют разные механизмы, регулирующие порядок начисления амортизации ОС и ее использования.

Все амортизационные механизмы, используемые в мировой практике, можно разделить на следующие типы, [3]:

Таблица 4 – Типы амортизационных механизмов

Вид	Начисление	Использование	Налогообложение
1	Свободное	Свободное	Налог на прибыль
2	Нормативное	Свободное	Нет
3	Свободное	Контролируемое	Нет
4	Нормативное	Контролируемое	Нет

1.Первый механизм соответствует отсутствию использования амортизационного механизма. Для малых предприятий он гораздо предпочтительней, чем достаточно сложный современный амортизационный механизм. Он дает им преимущество в конкурентной борьбе, особенно на стадии завоевания рынка.

2.Наиболее распространенным в высокоразвитых странах является второй тип амортизационного механизма. Начисление осуществляется на основании утвержденных нормативов, а использование амортизационных средств осуществляется самостоятельно.

3.Третий амортизационный механизм со свободным начислением контролируемым использованием амортизационных средств.

4.Начисление осуществляется по нормативам, а использование контролируется государством через систему консолидации амортизационных средств.

До недавнего времени в Республике Беларусь использовался только амортизационный механизм второго типа. Но, в связи с введением в действие постановления Совета Министров Республики Беларусь от 18 марта 2009г, появилась возможность использования механизма первого типа.

Ситуация, складывающаяся в отношении начисления и использования амортизации, выглядит следующим образом, [4]:

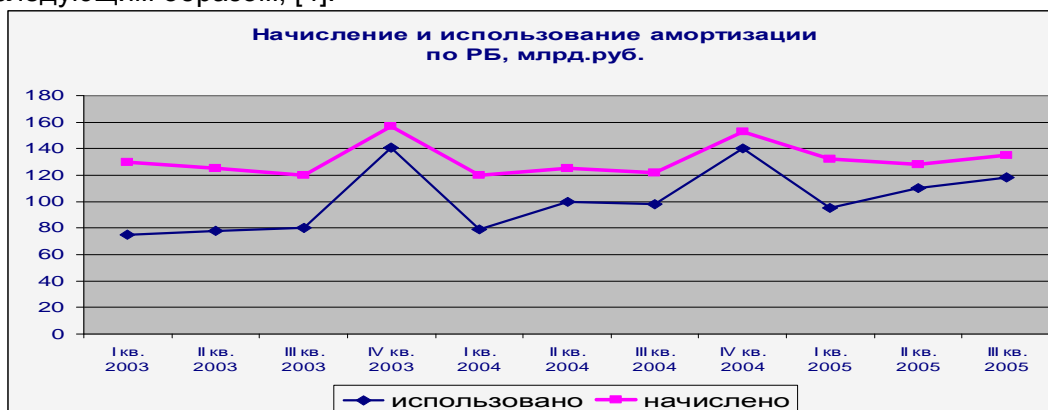


Рисунок 1 - Показатели начисления и использования амортизации в динамике

На графике четко видно, что существует разница между размером начисленной и использованной амортизации. Возникает вопрос о том, куда девается образовавшаяся разница. Можно вести речь о существовании проблемы вымывания амортизационного фонда из-за нецелевого использования. Таким образом, целесообразно рассмотреть вопрос о контроле его использования.

На схеме описано движение средств по банковскому счету и каким образом в процессе перемещения средств образуется так называемая «черная дыра» (рисунок 2):

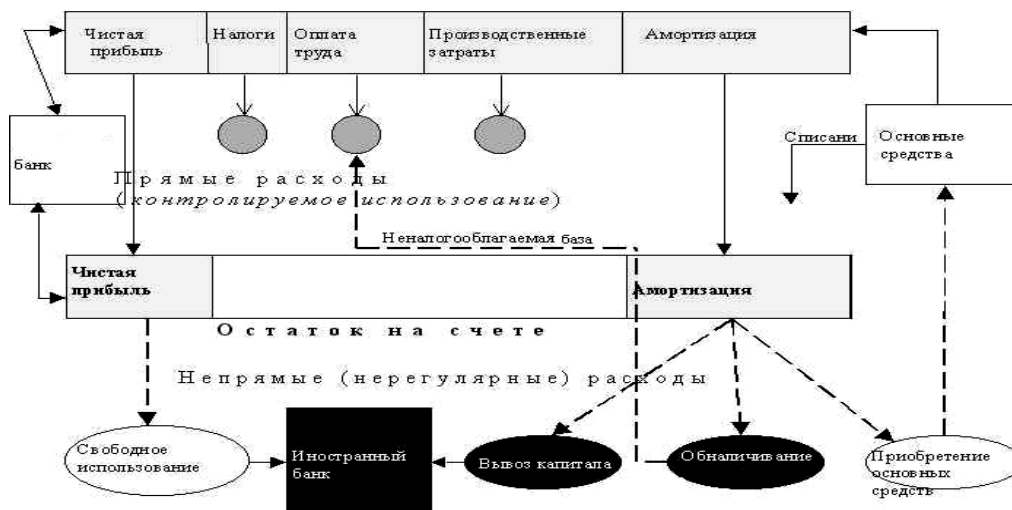


Рисунок 2 - Движение средств по банковскому счету

Средства уходят со счета на соответствующие цели: на оплату труда, на текущие производственные цели (оплата сырья, расходных материалов и т.п.), на налоги. На счете остается чистая прибыль и амортизационные начисления. Прибыль находится в полном распоряжении предприятия и может использоваться на выплату дивидендов и другие цели. Остается амортизация, но чаще всего большая часть этих средств используется не по назначению. Часть их выводится за границу, часть их обналичивается и используется, например, для выплаты неучитываемой зарплаты “в конвертах”. Расход этих средств никак и никем не контролируется, так как амортизационные средства - это деньги прошедших периодов, по которым уже произведен отчет перед налоговыми органами. Таким образом, создается черная дыра в экономике, через которую утекают значительные суммы.

Для решения этого вопроса были предложены следующие варианты:

Таблица 5 - Варианты регулирования использования АФ

1. Консолидация средств нескольких предприятий			
	Начисление	Использование	Особенности
Россия	Централизованный фонд при Минфине РФ	Контролируемое	Право "выкупить" свои же денежные ресурсы за некоторую плату из этого фонда для использования на текущие нужды
Россия	Консолидация амортизационных средств нескольких организаций на едином счете в банке	Контролируемое	Свободные денежные средства могут временно выдаваться в размере перечисленных средств в качестве беспроцентных кредитов. В случае необходимости большей суммы с согласия других организаций недостающая часть может выдаваться под проценты
Россия (М. Афанасьев)	Специальные инвестиционные счета в банках	Контролируемое	Трастовое управление в рамках «Объединенных фондов амортизации»
2. Формирование АФ каждого отдельного предприятия			
Россия	Выделение из выручки от реализации продукции доли АО и перечисление этих средств на отдельный расчетный счет организации	Контролируемое	Аккумуляция средств на отдельном счете позволит осуществлять их детальный учет и контроль
Азербайджан (Ф. Зейналов)	Специальный инвестиционный субсчет	Контролируемое	Контроль осуществляется предприятием или обслуживающим банком
Россия (С. Глазьев, А. Ветров)	Специальные счета в банках	Контролируемое	Контроль осуществляется банком
Россия (А. Марголин)	Специальные счета в банках	Контролируемое	Амортизация, использованная не по целевому назначению, приравнивается к налогооблагаемым доходам

Источник: Собственная разработка автора

Первая группа механизмов предполагает консолидацию средств нескольких предприятий в Централизованный фонд при Минфине, на едином счете в банке, на специальных инвестиционных счетах в банках; каждый способ имеет определенные особенности. Вторая группа - формирование АФ каждого предприятия отдельно. Но все эти механизмы предполагают контролируемое использование амортизационных средств. Иным путем идет Украина. Здесь предприятиям дано право самостоятельно использовать средства своего амортизационного фонда, и запрещены любые централизованные изъятия из него. Но право на налоговые скидки имеют только те субъекты хозяйствования, которые имеют документальное подтверждение инвестиционного использования амортизационного фонда.

Таким образом, выбор эффективной амортизационной политики позволит предприятию накапливать средства, достаточные для полного и своевременного осуществления воспроизводства внеоборотных активов.

Литература

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2009: Стат. Сборник. – Мн.: Министерство статистики и анализа Республики Беларусь, 2009.
2. Панина Н. Амортизационный фонд: экономическое содержание, порядок формирования и учета / Н. Панина // Финансовый директор - 2006. – №1. – С.30-33.
3. Пояснения к законопроекту «О восстановлении основного капитала».
4. Ярмолович, М. Финансовые тормоза ускорения воспроизводства основного капитала. Варианты разблокировки / М. Ярмолович // Директор. - 2006. - №1. – С. 15.

УДК: 658.14.17

Турченко В.Є.

Науковий керівник: к.э.н., доцент Шубіна С.В.

**Харківський інститут банківської справи Університет банківської справи
Національний банк України**

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ТА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ СТАНОМ ПІДПРИЄМСТВА

Анотація. Узагальнено та конкретизовано теоретичні підходи до аналізу та управління фінансовим станом підприємства, проаналізовано існуючі концепції сутності фінансового стану, запропоновано власне його визначення та розроблено когнітивну модель взаємозв'язку оцінки фінансового стану з фінансовою стратегією підприємства.

Ключові слова: фінансовий стан, система показників, комплексна оцінка, управління.

Annotation. Generalized the theoretical going is specified near an analysis and management of enterprise the financial state, existent conceptions of essence of the financial state are analysed, his determination is offered actually and the model of intercommunication of estimation of the financial state of enterprise is developed and by financial strategy of enterprise.

Keywords: financial state, system of indexes, complex estimation, management.

Вступ. У зв'язку з поглибленням фінансової кризи багато підприємств стикаються з проблемою комплексної оцінки фінансового стану. Суб'єктам господарювання необхідна сьогодні чітка і об'єктивна методика оцінки фінансової діяльності відповідно до умов їх функціонування. Необхідність та актуальність цього питання підкреслюють такі автори: Балабанов І. Т., Давидова Л.В., Гиляровская Л. Т., Ендовицкий Д. А., Грищенко О.В., Поддєрьогін А. М. та інші.

В той же час аналіз вітчизняних та закордонних наукових видань показує, що на сьогоднішній момент поки що недостатньо приділяється уваги як у наукових, так і в практичних аспектах питанням, що стосуються системи управління фінансовим станом, тим більше в умовах кризи. Об'єктивна необхідність подальшого поглиблення досліджень в цьому напрямку пов'язана, насамперед, з уточненням поняття «фінансовий стан», вдосконаленням існуючих методик його аналізу з метою подальшого розвитку теорії та практики управління підприємством.

Метою даної роботи є узагальнення та розвиток теоретичних аспектів щодо вдосконалення аналізу та управління фінансовим станом підприємства, розробка пропозицій для вирішення даної проблеми на основі виведення власного визначення фінансового стану та науково – обґрунтованої системи його аналізу.

Об'єктом дослідження є процес управління фінансовим станом підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні підходи до аналізу та управління фінансовим станом підприємства в умовах економічної кризи.

Методи, що використовувались при дослідженні даної проблеми: спостереження, системного аналізу, порівняння, конкретизації, логічного узагальнення.

Результати дослідження: Актуальність теми дослідження підкреслюється, по – перше, аналізом дисертаційних робіт за напрямками, близькими до тематики статті.