

УДК 657.22

Пожарицкая К.Г.

Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель

Научный руководитель: ассистент Кравченко А.В.

## ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: АКТУАЛЬНОСТЬ И МЕТОДИКА

В течение отчетного года происходит изменение рыночных цен и потребительской стоимости активов и имущества организации. В связи с этим может сложиться ситуация, когда оценка имущества (в основном краткосрочных активов), числящегося в бухгалтерском учете, становится меньше текущей его стоимости на отчетную дату. Это означает возникновение у организации убытков - расходование средств, не приносящее хозяйственной выгоды из-за снижения ценности активов. В соответствии с допущением временной определенности факторов хозяйственной деятельности снижение стоимости активов (оборотных средств) в результате их обесценения и связанный с этим риск возможных убытков должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором возникли данные обстоятельства. Если снижение стоимости активов носит кратковременный характер, то для исполнения требования осмотрительности в бухгалтерском учете применяется оценочное резервирование. Оно заключается в корректировке стоимости соответствующих активов на расчетную величину возможного убытка от происшедшего в отчетном периоде снижения стоимости или уменьшения их хозяйственной полезности. Такие корректирующие величины называются оценочными резервами.

В настоящее время допускается создание следующих оценочных резервов:

- по сомнительным долгам;
- под снижение стоимости материальных ценностей;
- под обесценение финансовых вложений.

Действующая система создания резервов предприятий в Республике Беларусь находится в стадии становления. Эта система представляет собой довольно сложный комплекс объектов бухгалтерского учета. Однако применяться эффективно в работе хозяйствующих субъектов резервы полностью еще не могут, т.к. порядок их формирования и использования, а также контроль за их расходованием во многом зависят не только от экономических условий и результатов деятельности предприятий, но и от степени разработанности соответствующей нормативно-правовой базы и ее применения на практике.

На современном этапе рыночных отношений для Республики Беларусь наиболее актуальным является создание резерва по сомнительным долгам. Так, как проблема состоит в том, что в своей деятельности предприятия не всегда проводят регулярную оценку и анализ дебиторской задолженности, отражая ее в бухгалтерской финансовой отчетности без формирования резервов, что в свою очередь приводит к искажению данных бухгалтерского баланса и нарушению требования достоверности бухгалтерской отчетности. В результате чего сумма возможных убытков отражается в активе баланса, что в свое очередь ведет к искажению имущественной оценки организации и, как правило, к искажению ее действительного финансового состояния.

Достаточно часто погашение дебиторской задолженности некоторыми из контрагентов является несвоевременным и маловероятным. Именно поэтому в целях равномерного списания возникающих в этой связи затрат, организации могут воспользоваться правом на создание резерва по сомнительным долгам.

В Республике Беларусь на данном этапе нет четкой модели формирования резерва по сомнительным долгам, что обуславливает актуальность исследования, цель которого – изучение порядка и подтверждение необходимости их формирования.

Нормативным документом, регулирующим формирование резервов по сомнительным долгам в Республике Беларусь, является Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов №102.

В соответствии с Инструкцией сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, соответствующая следующим критериям:

- ✓ образующаяся в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- ✓ не погашенная в срок, установленный договором или законодательством (если срок не установлен - в течение 12 месяцев с даты возникновения дебиторской задолженности);
- ✓ если нет гарантий её погашения [2].

Инструктивно закреплено три способа создания данных резервов, а именно:

- Способ 1 – создание резерва по сомнительным долгам по каждому дебитору. Этот способ целесообразно применять организациям с небольшим количеством дебиторов. Величина резерва по сомнительным долгам равна сумме дебиторской задолженности, признанной сомнительной.

- Способ 2 – создание резерва по группам дебиторской задолженности. Для применения данного способа необходимо дебиторскую задолженность на конец отчетного периода разделить на группы в зависимости от срока ее непогашения.

- Способ 3 – Создание резерва по сомнительным долгам по всей сумме дебиторской задолженности. При использовании данного способа начисляемую сумму резерва по сомнительным

долгам определяют как произведение коэффициента сомнительной задолженности и суммы выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период [3].

Каждая организация вправе выбрать и закрепить в своей учетной политике один из предложенных способов.

Учитывая особенности финансовой структуры предприятий Белорусской железной дороги возникает вопрос о рациональности выбора способа создания резервов по сомнительным долгам.

Исследование состояния расчетной дисциплины и организации финансовых взаимоотношений в структуре железнодорожного транспорта позволило научно обосновать выбор второго способа создания резервов по сомнительным долгам, при этом методологической основой данного способа является определение оптимального временного интервала дебиторской задолженности с целью ее группировки по срокам непогашения и периодичность создания резервов. В своих публикациях Т.Н. Рыбак и В.Н. Лемеш использовали единый подход к периоду формирования резервов (поквартально), а в отношении группировки дебиторской задолженности по срокам непогашения авторами предусмотрены интервалы до 12 месяцев в поквартальном разрезе, более 12 месяцев и 12-24, 24-36 месяцев соответственно.

Однако если в качестве критерия оптимальности принять точность результата, то необходимо дробление не погашенной в срок дебиторской задолженности и ее разбиение на группы по дням, декадам, месяцам, что, в свою очередь, излишне усложнит расчеты и трудозатраты на их проведение, и вопреки закону экономической эффективности результат не перекроет затраты. При этом нет необходимости и в дальнейшем дроблении дебиторской задолженности по срокам непогашения более 12 месяцев (12-24, 25-36 месяцев и т.д.), что обусловлено переходом непогашенной задолженности одного года в соответствующую группу следующего, а также наличием в расчетах данных о списании дебиторской задолженности за три последующих года. В противном случае отслеживать списание задолженности в период исковой давности нецелесообразно, и нарушается временной критерий, заданный Инструкцией №102.

Отметим, что теоретически, в зависимости от того, какой способ группировки выбран, зависит сумма сформированного резерва. Однако результаты проведенного анализа доказывают, что колебание величины резерва, рассчитанного с использованием разных подходов к группировке дебиторской задолженности по срокам непогашения, составляет менее 0,1 %. Это свидетельствует о том, что с целью достижения критерия оптимальности (нивелирование возможных временных колебаний и случайных явлений, снижение трудоемкости расчетов и их точность) следует избрать группировку дебиторской задолженности, не погашенной в срок, установленный договором или законодательством, и не обеспеченной соответствующими гарантиями до 12 месяцев и более 12 месяцев без детализации.

Оптимальной периодичностью создания резерва в условиях, когда из ст. 129 Налогового кодекса суммы этих резервов исключены из состава внереализационных расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль, следует признать конец отчетного года (31 декабря) [1].

Таким образом, при изучении вопросов формирования резервов установлено, что каждое предприятие должно индивидуально определять как временной интервал для группировки дебиторской задолженности по срокам непогашения, так и оптимальный срок формирования резервов, не единовременно на весь срок деятельности, а с периодичностью, установленной в зависимости от состояния и динамики расчетной дисциплины.

#### **Список цитированных источников**

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.09.2011 №102 (в ред. от 31.12.2013) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2014-№8/28275.

2. Рыбак, Т.Н. Бухгалтерский учет резервов по сомнительным долгам / Т.Н. Рыбак // Главный бухгалтер. – 2012 – №16 – С. 32 -35.

3. Шатров, С.Л. Методические подходы к формированию и использованию резервов по сомнительным долгам в системе железнодорожного транспорта / С.Л. Шатров // Рынок транспортных услуг (проблемы повышения эффективности): Междунар. сборник научных трудов. Выпуск 7. – Гомель: БелГУТ, 2014. – 332 с.

**УДК 656.2.003**

**Юдицкая А.С.**

**Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель**

**Научный руководитель: к.э.н. Кушнеров Д.Н.**

#### **ВВЕДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

На сегодняшний день немаловажной задачей для развития Республики Беларусь является совершенствование налоговой системы с целью роста общей эффективности регулирования налогообложения и эффективности поступления налоговых доходов в бюджет страны. При этом реформирование