

Некоторые дополнительные возможности цифровой отчетности не повлекут за собой больших дополнительных затрат на ее подготовку. Например, при расчете определенных показателей отчетности бухгалтер уже использует определенные методы расчета. Для составления цифровых отчетов ему потребуется лишь разместить соответствующие формулы и загрузить их в базу цифровых отчетов.

В целях обеспечения соотношения затрат и выгод от формирования цифровой бухгалтерской (финансовой) отчетности, техническая поддержка такой отчетности должна предоставлять организациям возможность выбора определенного набора дополнительных функций такой отчетности. В этом случае небольшие организации, которым не нужно привлекать большое количество пользователей отчетов, не будут использовать весь набор дополнительных информационных функций цифровых отчетов. Однако крупные организации, вероятно, будут заинтересованы во всем наборе дополнительных функций цифровой отчетности, поскольку это может значительно расширить их деятельность за счет привлечения новых клиентов.

Таким образом, цифровизация оказывает положительное влияние на качество информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности. Однако при этом возникают проблемы, связанные с конкретными аспектами влияния цифровизации на качество отчетности. Эти проблемы будут постепенно решаться в процессе модернизации бухгалтерского учета и отчетности. А процессы расширения сфер цифровизации также открывают большие возможности для повышения качества отчетности и ее потребительских свойств, которые так необходимы всем пользователям отчетности организаций в современных условиях.

#### **Список литературы:**

1. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика: учебник / Л. И. Сергеев, А. Л. Юданова. – М. : Издательство Юрайт, 2020. – 332 с.
2. Сидорова, М. И. Развитие моделей бухгалтерского учета в условиях современных // информационных технологий: автореферат дис. на соискание степени д.э.н. – М., 2015.
3. Ткач, В. И. Становление и развитие систем цифрового учета и менеджмента В. И. Ткач // Аудиторские ведомости, 2018. – С. 70-75.

**УДК 657**

## **ПРОБЛЕМЫ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Селицкая Н. А.**

***Витебский государственный технологический университет, г. Витебск, РБ***

***Научный руководитель: Пакина Т. П., к.э.н., доцент***

Дебиторская задолженность занимает значительный удельный вес в структуре активов большинства организаций. Для достоверной оценки величины активов создается резерв по сомнительным долгам. Оценка дебиторской задолженности по справедливой стоимости позволяет не только уменьшить искажение финансового результата, но и баланса в целом.

Сомнительной задолженностью признают ту дебиторскую задолженность, которая возникла в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, своевременно не оплаченная контрагентом в установленный срок, не обеспечена соответствующими гарантиями[1].

Однако нет конкретизации насчет «установленных сроков». В случае, если договором не установлен срок исполнения, возможно, применятся сроки, которые определяются на основании законов, правовых актов. Также нет никаких уточнений в части гарантий. В формулировке понятия «сомнительного долга» в Российской Федерации и Украине конкретно указано, что к таким гарантиям относятся поручительство, залог и банковская гарантия.

При возникновении дебиторской задолженности, в отношении которой был создан резерв, задолженность списывается за счет резерва, а не за счет отнесения на расходы. Созда-

ние резерва обеспечивает равномерное распределение расходов в течение отчетного периода, предупреждая появление резких скачков прибыли или убытков. Сумма созданного резерва увеличивает расходы для целей налогообложения прибыли, тем самым уменьшая сумму налога на прибыль к уплате.

Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 предусмотрены следующие способы создания резервов по сомнительным долгам:

Способ I – по каждому дебитору на основе анализа платежеспособности дебитора [2]. Оценка платежеспособности должника производится на основе информации бухгалтерской отчетности, предоставление которой всем контрагентам предприятия не является обязательным. Законодательством по бухгалтерскому учету понятие платежеспособности организации не установлено и отсутствуют указания по ее определению.

Способ II – по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения [2]. Оценка вероятности непогашения каждой отдельно взятой дебиторской задолженности носит субъективный характер: субъекту необходимо предвидеть, какой долг не будет возвращен.

Способ III – по всей сумме дебиторской задолженности на основе показателя выручки [2]. При формировании резерва не прогнозируются изменения условий взаимоотношений с партнерами, не оценивается финансовое состояние должников и вероятность погашения задолженности.

С 1 января 2019 года организации получили право включать в состав внереализационных расходов резервы по сомнительным долгам (пп. 3.48 ст. 175 Налогового кодекса Республики Беларусь) [3].

Резервы по сомнительным долгам в налоговом учете рассчитываются на последнее число отчетного (налогового) периода и учитываются в составе внереализационных расходов на конец соответствующего периода. Отчетным периодом для целей налогообложения признается календарный квартал, налоговым периодом – календарный год.

Организации вправе создавать резерв по сомнительным долгам только в отношении той дебиторской задолженности, которая возникла в связи с реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, НМА. В соответствии с НК:

– работа – деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации или физических лиц (пп. 2.21 ст. НК);

– услуга – деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности либо по ее завершению.

Предоставление имущества в аренду не является услугой, если иное не предусмотрено НК применительно к отдельным налогам (пп.2.30 ст 13 НК)

В соответствии с НК Республики Беларусь общая сумма резерва по сомнительным долгам, подлежащая включению в состав внереализационных расходов, не может превышать 5 % выручки от реализации с учетом НДС.

Кроме того, в налоговом учете размер резерва строго регламентирован, его размер зависит от периода просрочки платежа:

по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней – резерв на полную сумму задолженности;

по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45–90 дн. (включительно) – в сумму резерва включается пятьдесят (50) процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;

по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней – сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Пунктом 1 ст. 186 НК установлено, что сумма налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода. Соответственно, при расчете налога по итогам каждого отчетного и налогового периода, размер включенного в состав внереализационных расходов резерва по сомнительным долгам должен пересчитываться и соответствовать предельному размеру (не более 5 % от выручки).

При этом на практике возникают следующие сложности:

- определения типов обязательств, в отношении которых законно создавать резерв по сомнительным долгам, на которые распространяется п.3.48 ст. 175 НК;
- перерасчет размера, включенного в состав внереализационных расходов резерва по сомнительным долгам, в каждом налоговом периоде.

Вышеизложенное свидетельствует о расхождении бухгалтерского и налогового учета в отношении видов задолженности, по которой может быть создан резерв, в отношении суммы и периодичности создаваемого резерва.

На практике при учете резервов возникает ряд проблем. Несогласованность бухгалтерского и налогового законодательства усложняет учетную работу организации. Сближение бухгалтерского и налогового учета в части учета, создания резерва по сомнительным долгам упростит работу бухгалтера, повысит качество бухгалтерской отчетности, отразив при этом реальное финансовое состояние организации.

#### **Список литературы:**

1. Закон РБ от 12 июля 2013 г. №57-З «О бухгалтерском учете и отчетности».
2. Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов».
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г.

*УДК 657*

## **ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

*Еналдиева А. В.*

*Северо-Кавказский Федеральный Университет, г. Ставрополь, РФ*

*Научный руководитель: Журавлева Е. П., к.э.н., доцент*

Бухгалтерский учет является центральным звеном системы управления любого объекта, ему необходимы совершенные инструменты для обеспечения такого управления.

С каждым днем все больше и больше технологий появляется в нашей жизни, автоматизация и модернизация охватили и бухгалтерский учет.

Первые попытки автоматизировать решение задач бухгалтерского учета были предприняты с середины и до конца 60-х годов [1]. Тогда никто и подумать не мог, что автоматизация сможет охватить все области человеческой деятельности.

Несмотря на наличие развитых информационных систем, бухгалтерский учет с каждым годом только усложняется. В систему учета и отчетности уже введены новые объекты и понятия, изменились методы и формы учетной работы и, как результат, изменился подход к выбору программ автоматизации бухгалтерского учета. Все это требует повышения требований к программам бухгалтерского учета и пересмотра текущего уровня развития используемых информационных систем.

Процесс постоянного совершенствования программных продуктов и тенденций развития информационных технологий ведут к дальнейшему расширению функциональности, развитию механизмов взаимодействия с другими программами [4]. Рассмотрим эти тенденции подробнее.

1. Разработка программ международного уровня [3].

Не секрет, что уровень развития автоматизированных систем в России намного ниже, чем у некоторых зарубежных стран. Именно это является стимулом к повышению уровня автоматизации в нашей стране, через перенятие опыта более развитых стран в плане информационных систем. До сих пор проблема состоит в том, что российские программные продукты направлены в основном на решение учетных задач, в то время как зарубежный опыт включает широкий спектр управленческих функций, например, гибкие механизмы ценообра-