

Однако, учитывая все ранее описанные преимущества, система «директ-костинг» хорошо подходит для управленческого учета, оптимизируя его во времени и упрощая процесс расчета. Система учета затрат, используемая на предприятии, должна быть ориентирована на достижение стратегических целей бизнеса. Кроме этого, в условиях постоянных экономических изменений, используемые управленческие технологии должны изменяться соответственно с изменяющимися внешними условиями, что является немаловажным фактором существования предприятия в современных условиях для его эффективного функционирования.

Список литературы:

1. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет / М.А. Вахрушина. – М.: Омега-Л, 2014. – 570 с.
2. Голубцова, Е.В. Налоговое регулирование результативности деятельности организаций розничной торговли / Е.В. Голубцова, А.О. Зверева, О.С. Карашук// Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 11-2 (76-2). – С. 45-49.
3. Круковская, Т.А. Организация управленческого учета по методу «директ-костинг» / Т.А. Круковская // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 10. – С. 120-123.
4. Машинистова, Г.Е. Специфика управленческого учета затрат / Г.Е. Машинистова// Международная торговля и торговая политика. – 2015. – № 9-10 (79). – С. 41-47.
5. Понкратов, В.В. Базовые критерии дифференциации ставки НДС по природному газу / В.В. Пократов // Финансы. – 2014. – №2. – С. 36-38.

УДК 657

РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: ПРОБЛЕМЫ, НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Селицкая Н. А.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

Научный руководитель: Пакшина Т. П., к.э.н., доцент

Практически каждый хозяйствующий субъект в своей деятельности сталкивается с проблемой несвоевременного получения денежных средств за поставленную продукцию, оказанные услуги, при этом у организации возникает дебиторская задолженность. Задолженность, которую не погасили в срок, является сомнительной, а вероятность возврата денежных средств с течением времени снижается. Одним из способов контроля экономических рисков деятельности является создание резерва по сомнительным долгам.

Учет резервов по сомнительным долгам регламентирован такими нормативно-правовыми актами как, Закон о бухгалтерском учете и отчетности от 12 июля 2013 г. № 57-З, Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов от 30 сентября 2011 г. № 102, Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50.

Проанализировав нормативно-правовую базу, можно сделать вывод, что сомнительной задолженностью следует признавать 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.

Однако что имеется в виду под установленными сроками? Если по условиям договора сроки оплаты не наступили, но дебиторская задолженность числится в учете, она не может быть признана сомнительной. В случае, если договором не установлен срок исполнения, вероятнее всего должны применяться сроки, которые должны быть определены на основании законов, иных правовых актов, других условий или существа обязательства. Законодатель не дает ответа на этот вопрос.

Нормативно-правовые акты также не уточняют, какие гарантии имеются в виду. Так, в формулировке понятия «сомнительного долга», принятой в Российской Федерации и Украи-

не, конкретно указано, что к таким гарантиям относится поручительство, залог и банковская гарантия.

В п. 43 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 оговорено, что «резервы по сомнительным долгам создаются на конец отчетного периода по результатам инвентаризации. Периодичность создания резервов по сомнительным долгам закрепляется в учетной политике организации». Вместе с тем в п. 2 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов зафиксировано, что «для целей настоящей Инструкции под отчетным периодом понимается календарный месяц». Приведенные нормы находятся в противоречии. Если под отчетным периодом в целях создания резерва по сомнительным долгам понимать исключительно календарный месяц, то теряет смысл норма о том, что периодичность создания резервов по сомнительным долгам определяет организация и закрепляет в учетной политике.

Считаем, что эти вопросы требует разъяснений специалистов компетентных органов.

Резерв по сомнительным долгам создается с целью ускорения процесса списания безнадежного долга. При этом безнадежный долг будет списываться не за счет отнесения на расходы, а за счет созданного резерва. При этом расхождения в суммах списываемого безнадежного долга и существующего резерва по нему в момент списания будут учтены в финансовом результате (в доходах или в расходах), влияющем на налоговую базу по прибыли. Сумма созданного резерва увеличивает расходы для целей налогообложения прибыли, тем самым уменьшая сумму налога на прибыль к уплате.

Для создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете составляется следующая учетная запись:

Д-т 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») – К-т 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При списании безнадежной задолженности за счет созданного резерва делается запись:

Д-т 63 «Резервы по сомнительным долгам» – К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

В случае, если дебитор погасил часть данной дебиторской задолженности, делается запись:

Д-т 63 «Резервы по сомнительным долгам» – К-т 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»).

Списанную безнадежную задолженность в течение 5 лет учитывают за балансом на случай возможной оплаты:

Д-т 007 «Списанная безнадежная к получению дебиторская задолженность»

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.

Этот способ целесообразно применять организациям с небольшим количеством дебиторов. Величина резерва по сомнительным долгам равна сумме дебиторской задолженности, признанной сомнительной. Оценка платежеспособности должника производится на основе информации бухгалтерской отчетности, предоставление которой всем контрагентам предприятия не является обязательным. Кроме того, законодательством по бухгалтерскому учету понятие платежеспособности организации не установлено и отсутствуют указания по ее определению. Из этого следует, что организациям необходимо самостоятельно разрабатывать и утверждать в учетной политике методику анализа платежеспособности дебиторов, соответственно у каждой организации будет применяться своя методика и показатели платежеспособности, взятые за основу, будут разными. При этом сравнить организации при анализе разного набора показателей проблематично. Для сведения данных проблемных вопросов к минимуму необходима постоянная диагностика платежеспособности каждого дебитора в целях выявления фактов, которые могут привести к неуверенности в погашении должником задолженности.

Способ II – по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения.

При этом выделяются обычно следующие группы долговых требований: счета, срок оплаты которых не наступил; счета с просрочкой от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней и счета с просрочкой более 90 дней. Сумма дебиторской задолженности по каждой

группе задолженности умножается на определенный процент ожидаемых сомнительных долгов, и исчисляется сумма поправки по сомнительным долгам по каждой группе и по всей дебиторской задолженности в целом. Проблема обусловлена тем обстоятельством, что оценка вероятности 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 от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности.

Величина резерва определяется на основе показателей выручки от продажи либо суммы дебиторской задолженности текущего периода и коэффициентов, вычисляемых по данным предыдущих периодов. Однако при формировании резерва согласно данному подходу используется информация предыдущих периодов и не прогнозируются изменения условий взаимоотношений с партнерами, не оценивается финансовое состояние должников и вероятность погашения задолженности.

Таким образом, для организаций с небольшим количеством дебиторов разумно создавать резерв по каждому дебитору на основе анализа платежеспособности, что позволит определить величину резерва с большей точностью, основываясь на величине размера долга, платежеспособность контрагентов и возможность погашения задолженности полностью или частично. Для организаций с большим количеством дебиторов целесообразно создавать резерв на основе распределения дебиторской задолженности по срокам непогашения, что даст возможность ранжировать дебиторскую задолженность по видам и группам с целью ее дальнейшего управления и контроля.

Список литературы:

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З.
2. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов...: Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102.
3. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета...: Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь 29 июня 2011 г. № 50.

УДК 657

СОЦИОКУЛЬТУРНЫЙ АСПЕКТ ИСЛАМСКОЙ МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

Денисюк А. П.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: Черноокая Е. В., к.э.н., доцент

Бухгалтерский учёт представляет собой процесс анализа внутренней и внешней среды деятельности экономических агентов и структурирования полученных данных при помощи специфического языка. В конечном итоге, это информационное сообщения для различных групп лиц. Вне зависимости от того, как названы группы и на какие подгруппы разделяются, это совокупность людей. Конкретных, живых людей - носителей культуры, их знакомство и составление отчётности протекает в связи с социокультурной спецификой среды и во многом ею обусловлено.

Хоть учётная система каждой страны находится в неповторимых социокультурных условиях, выделяют пять основных моделей учёта: континентальную, интернациональную, южноамериканскую, англо-американскую и исламскую.

В данной статье мы постараемся рассмотреть исламскую модель учёта через призму теории культурной ревалентности бухгалтерского учета Сиды Грея. Опираясь на результаты исследования Герта Хофстеде Арабского региона и представителя англо-американской мо-