

РАЗДЕЛ 6. УЧЕТНЫЙ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННЫХ СТРАТЕГИЙ

МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ ОПЕРАЦИЙ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Шатров С. Л., Лунатова О. В.

Действующая система резервирования в Республике Беларусь находится в стадии становления и требует особого внимания в части методологического обеспечения. При этом порядок образования и использования резервов в нормативных актах по бухгалтерскому учету регламентирован лишь в общих чертах и во многом носит рекомендательный характер, а положительный опыт успешных компаний мало распространен. Поэтому в целях достоверного и объективного понимания фактов хозяйственной деятельности всеми участниками хозяйственного процесса, каждой организацией, с учетом специфики хозяйственной деятельности, необходимо научно обосновать и закрепить в учетной политике применяемые методологические подходы к порядку не только с целью формирования и использования резервов, но и их контроля.

Следует отметить, что железнодорожный транспорт является одной из крупнейших естественных государственных монополий с разветвленной, многоуровневой, иерархически сложноподчиненной системой управления, специфика осуществления финансово-хозяйственной деятельности которого предопределила особую роль системы внутреннего контроля в обеспечении сохранности и эффективности использования ресурсов.

В системе железнодорожного транспорта функционирует своя особая система финансовых и экономических взаимоотношений. Сложившаяся по объективным причинам централизованная система формирования и использования выручки от перевозок, а также регулируемая система последующих экономических отношений подразделений позволяет сделать вывод о том, что все вопросы, связанные с движением финансовых потоков, должны приниматься только на уровне Управления железной дороги. Это обуславливает необходимость организации эффективной системы контроля за состоянием расчетов, что является базой для дальнейшей кропотливой работы по взысканию задолженности по каждому дебитору. Однако в отдельных случаях даже хорошо отлаженная система не может обеспечить взыскание суммы долга. В связи с этим важным направлением внутреннего контроля является выявление просроченных долгов, т. е. дебиторской задолженности покупателей (заказчиков), не исполнивших своих обязательств в срок. В случае несвоевременного исполнения обязательств по оплате за поставленную продукцию (оказанные услуги, выполненные работы) в определенные договорами сроки, на счетах расчетов образуются сомнительные долги. Руководствуясь принципом осмотрительности, на сумму не погашенной в срок дебиторской задолженности организациями железнодорожного транспорта принято решение о формировании резерва по сомнительным долгам по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения, в результате чего показатель дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе будет наиболее достоверным (нетто-оценка).

Однако, если вопросам формирования и использования резерва по сомнительным долгам посвящено не одно исследование, то методике контроля оценочных резервов, формирования учетной информации о наличии, использовании и восстановлении рассматриваемых резервов, исследования их влияния на показатели финансового состояния хозяйствующего субъекта в специальной литературе и на практике должное внимание не уделено. Более того, несмотря на то, что международными стандартами аудита предусмотрено регулирование проверки оценочных значений, в составе которых выделяются оценочные резервы, методика аудита последних представлена лишь общими требованиями и рекомендациями. Поэтому для системы управления железнодорожного транспорта актуальность разработки и дальнейшего развития внутреннего контроля оценочных резервов в целом и резервов по сомнительным долгам в частности представляется очевидной.

Целями проверки операций по учету резервов в системе управления железнодорожного транспорта являются: оценка эффективности (обоснованности и оптимальности) применяемого

способа формирования, его наличие в учетной политике, периодичность создания резерва, обоснованность выбора классификации дебиторской задолженности по срокам возникновения, правильность расчета коэффициента сомнительной задолженности каждой группы (эти этапы проверяются только на уровне Управления железной дороги) и его применения при определении резерва по уровням управления железной дороги, отражения совершенных хозяйственных операций и их отражение в учете и отчетности (Управление и отделения).

Научно обоснованным, по мнению авторов, является мнение о том, что проверку оценочных резервов целесообразно производить в приведенной ниже последовательности:

Этап 1. Проверка обоснованности и оптимальности применяемого способа формирования резерва по сомнительным долгам: ознакомление и изучение методологического аспекта формирования и учета оценочных резервов, закрепленного учетной политикой.

Этап 2. Проверка достоверности формирования информации по просроченной задолженности для создания резерва по сомнительным долгам и применяемых коэффициентов:

- установление регистров и первичных документов, бухгалтерских справок по суммам, подлежащим резервированию, и сформированным резервам;
- проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
- проверка отражения начисленных и оплаченных сумм на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Этап 3. Проверка законности создания резерва по сомнительным долгам:

- проверка правильности отнесения дебиторской задолженности по группам в зависимости от сроков непогашения;
- арифметическая проверка сформированного резерва;
- проверка отражения начисленной суммы резерва по сомнительным долгам на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- проверка соблюдения налогового законодательства.

Этап 4. Проверка списания (восстановления) сформированной суммы резерва по сомнительным долгам: проверка правильности отражения в бухгалтерском учете движения резерва по сомнительным долгам.

Этап 5. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете формирования, использования, восстановления резервных сумм.

Цель первого этапа проверки заключается в подтверждении оптимально выбранного способа формирования резервов по сомнительным долгам с учетом деятельности проверяемой организации, расчетной дисциплины и прочих факторов.

Проверку оценочных резервов необходимо начинать с изучения внутренних документов организации.

Первоочередно изучается учетная политика и правовое обеспечение исполнения договоров в части финансовых обязательств, особое внимание при данной процедуре должно быть уделено организации расчетных операций.

После установления финансовой политики с позиции соблюдения расчетной дисциплины либо отсутствия таковой проверяющий должен ознакомиться с учетной политикой организации, предварительно обратив внимание на утвержденный способ формирования резерва по сомнительным долгам в соответствии с представленным выбором в Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов. Подтверждение предусмотренного учетной политикой способа должно быть закреплено приказом руководителя. Проверяя обоснованность применяемого способа, необходимо определить его влияние на достоверность формирования показателей как отчетности, так и учета, в том числе и налогового.

Следует помнить о том, что ранее нами обосновано, что для организаций железнодорожного транспорта наиболее привлекателен второй вариант расчета резерва, поэтому методика проверки, представленная в монографии, адаптирована под указанный способ формирования резерва по сомнительным долгам.

Проверка обоснованности и оптимальности применяемого способа формирования резервов по сомнительным долгам представлена на рисунке 1.

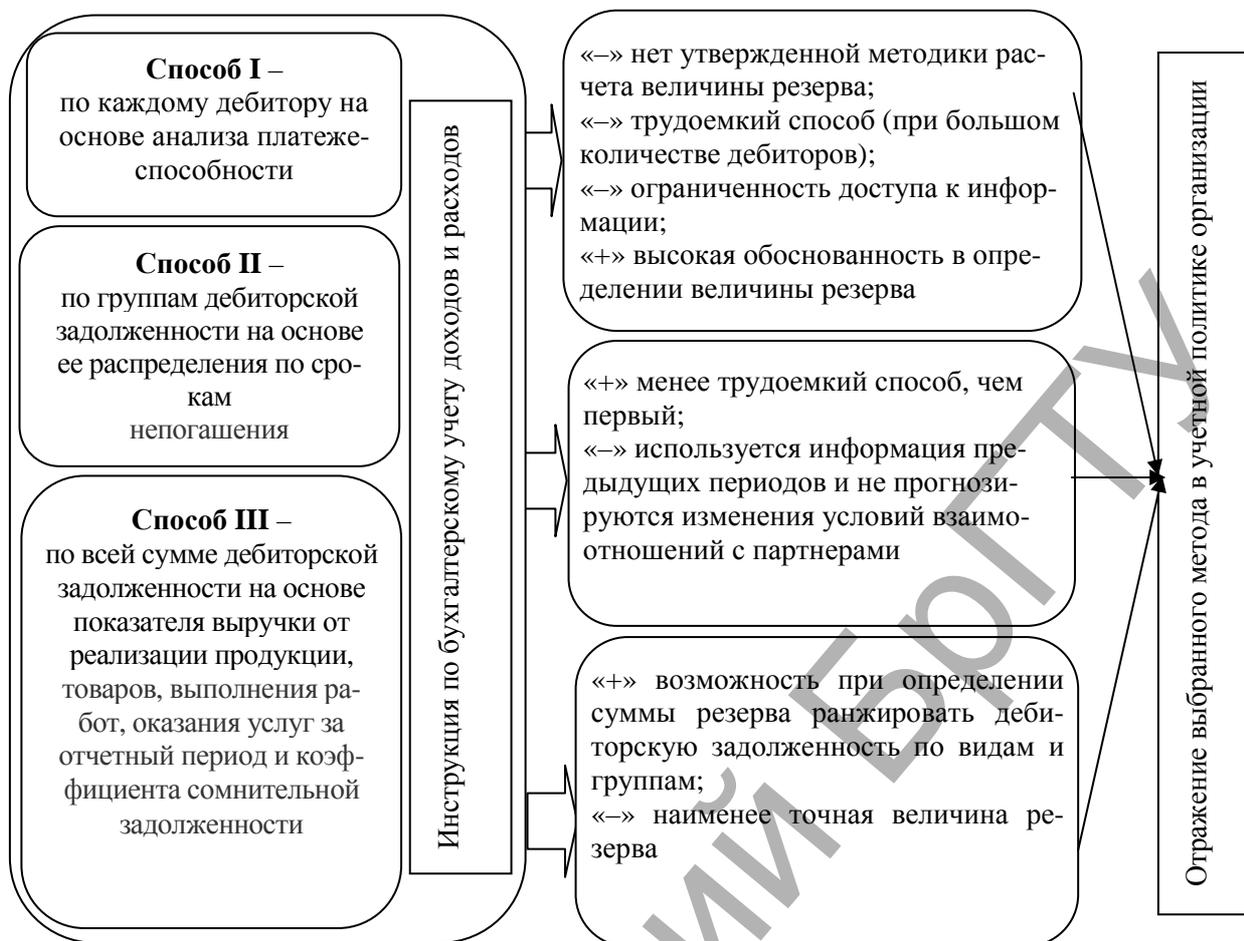


Рисунок 1 – Проверка обоснованности и оптимальности применяемого способа формирования резервов по сомнительным долгам

Следующий этап – проверка достоверности формирования информации по просроченной задолженности для создания резерва по сомнительным долгам и применяемых коэффициентов.

Цель второго этапа контроля – подтверждение достоверности и полноты сумм дебиторской задолженности по каждому контрагенту с учетом их образования и сроков погашения, обоснование сумм просроченной задолженности. Для достижения поставленной цели необходимо проверить документы, обосновывающие суммы сомнительной дебиторской задолженности, и подтверждение их актами сверки (рисунок 2).

Дебиторская задолженность возникает в результате неоплаты (или неполной оплаты) услуг лицами (организациями), заключившими договор на оказание услуг.

Первоначально проведем проверку заключенных договоров, которые имеют юридическую силу, что подтверждает возникновение задолженности, и должны иметь все необходимые реквизиты:

- наименование договора;
- дату составления договора;
- место подписания договора;
- полные фирменные наименования партнеров и название сторон по договору;
- подробное наименование должности, фамилию, имя, отчество лица, подписывающего договор, а также наименование документа, из которого следуют его полномочия на подписание договора.

Кроме того, договор имеет необходимые подписи и печати. В нем прописаны: предмет договора; обязанности сторон; порядок расчетов; ответственность сторон; срок действия договора; банковские реквизиты сторон.

В договоре обязательно должны быть прописаны условия оплаты и порядок расчетов между контрагентами (100%-я предоплата, оплата в течение 6–10 банковских/календарных дней с даты поставки, согласно товарной накладной либо после подписания акта выполненных работ и др.). Оплата по договору должна производиться не позднее 10 банковских дней с даты подписания акта выполненных работ.



Рисунок 2 – Схема формирования информации по просроченной дебиторской задолженности

Необходимо осуществить проверку соответствия заключенного договора и счета-фактуры по датам и суммам. Форма таблицы для представления информации с целью проведения контрольных процедур представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Ведомость проверки соответствия данных договора и счетов-фактуры

Наименование дебитора	Оказание услуг					Оплата			Отклонение (+, -) / Сумма сомнительной задолженности
	Срок		Сумма, руб.	Согласно ТТН		Срок		Сумма, руб.	
	по договору	по счету-фактуре		Дата	Сумма, руб.	по договору	по счету-фактуре		

Далее необходимо проверить отражение начисленных и оплаченных сумм на счетах бухгалтерского учета. Форма таблицы для представления информации с целью проведения контрольных процедур представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Проверка отражения начисленных и оплаченных сумм на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В тысячах рублей

Наименование дебитора	Сумма, указанная в товарно-транспортной накладной		Сумма, отраженная на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»		Отклонение (+, -)
	начислено	оплачено	Дебет	Кредит	

Полученные данные сверяются с результатами инвентаризации дебиторской задолженности, которая необходима как при составлении годовой бухгалтерской отчетности, так и для того, чтобы принять верное управленческое решение и подтвердить обоснованность формирования резервов. Крайне важно соблюсти установленный порядок проведения инвентаризации расчетов и не забыть некоторые нюансы документального оформления ее результатов.

Инвентаризация расчетов заключается в сверке величин, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета, оценке обоснованности их отражения, а также проверке задолженности на предмет просроченности.

Инвентаризация дебиторской задолженности предполагает проверку следующих счетов бухгалтерского учета:

– 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Проверяются наличие долгов, неоплаченных счетов от заказчиков и покупателей за поставленную продукцию, оказанные работы, услуги;

– 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Инвентаризируются суммы предоплат поставщикам и подрядчикам;

– 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – предоплаты по налогам и прочим платежам в бюджет;

– 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Проверяются средства, выданные, перечисленные под отчет работникам предприятия, которые не были подтверждены сданными авансовыми отчетами, а также сроки пользования выданными денежными средствами;

– 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами». Проверке подлежат доходы к получению от участия в операциях с другими юридическими лицами и претензии.

Для того чтобы выявить действительные масштабы дебиторской задолженности, необходимо провести сверку расчетов по каждому должнику в разрезе отдельных договоров и оснований. С этой целью составляется акт инвентаризации расчетов, форма которого приведена в таблице 3.

Таблица 3 – Фрагмент ведомости проверки дебиторской задолженности организации

Наименование дебитора	Всего	Сумма задолженности, руб.		
		подтвержденная дебиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
Итого	1550	1350	–	200

После проведения сверки расчетов с дебиторами устанавливается сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, в последующем сравниваемая с задолженностью указанной организацией при формировании резерва по сомнительным долгам.

Цель следующего этапа – установление достоверности формирования информации по просроченной задолженности, правильного отражения в учете случаев погашения дебиторской задолженности, ранее признанной сомнительной к получению. Необходимо произвести последовательный просмотр аналитических регистров учета дебиторской задолженности в разрезе номеров документов, дат возникновения задолженности и их сумм, выявляя случаи списания дебиторской задолженности.

Установив перечень сомнительных дебиторов, проверяющий подтверждает отсутствие платежей в промежуточный период, а при их наличии – устанавливает своевременность отражения их на счетах бухгалтерского учета.

После подтверждения достоверности сформированных сумм дебиторской задолженности производится арифметический пересчет величины резерва.

Целью следующего этапа является подтверждение законности создания резерва по сомнительным долгам. Оценив договорные условия, исследуются счета синтетического и аналитического счетов расчетов, бухгалтерские справки, акты сверки, результаты инвентаризации дебиторской задолженности, обращая внимание не только на сроки образования задолженности, но и суммы авансовых платежей и последующих оплат. Проверяется соответствие данных расчета резерва по сомнительным долгам, указанных в приказе о формировании резерва, данным справки по просроченной задолженности и данным аналитического учета. Формы разработанных таблиц с результатами данного этапа будут зависеть от метода расчета резерва. Для организаций железной дороги, использующих способ расчета по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения, результат может быть представлен по форме таблицы 4.

Таблица 4 – Ведомость проверки правильности расчета просроченной дебиторской задолженности

Группы дебиторской задолженности по срокам непогашения	Сумма просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.			Отклонения (+, -)
	Расчет суммы резерва по сомнительным долгам на 31.12.2018	Справка по просроченной задолженности по состоянию на 31.12.2018	Сальдо просроченной дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета на 31.12.2018	
Более 12 полных месяцев				-
Итого				-
До 12 полных месяцев				
Итого				-
ВСЕГО				-

После подтверждения достоверности сформированных сумм дебиторской задолженности устанавливается величина резерва и производится арифметический пересчет величины резерва. При этом необходимо установить правильность расчета коэффициента сомнительной задолженности. Для объективности полученной величины коэффициента сомнительной задолженности исследуемые данные усредняются с целью исключения случайностей, которые приводят к искажению результата, поэтому арифметически проверяется применяемая средняя величина и точность математического округления коэффициента.

При использовании второго метода расчета резерва по сомнительным долгам большое внимание уделяется расчету коэффициента сомнительной задолженности в разрезе групп непогашения, который доводится до отделений и предприятий дорожного подчинения (таблица 5).

Таблица 5 – Проверка правильности расчета коэффициентов сомнительной задолженности
В тысячах рублей

Группы дебиторской задолженности по срокам непогашения	Дебиторская задолженность				Коэффициент сомнительной задолженности в разрезе групп по срокам непогашения для расчета резерва на 2019 год
	не погашенная в срок, установленная договором или законодательством, и не обеспеченная соответствующими гарантиями на 31.12.2017	списанная как безнадежная в составе сальдо соответствующей группы на 31.12.2017	не погашенная в срок, установленная договором или законодательством, и не обеспеченная соответствующими гарантиями на 31.12.2018	списанная как безнадежная в составе сальдо соответствующей группы на 31.12.2018	
До 12 полных месяцев					
Более 12 полных месяцев					
Итого					

Проверка правильности применения коэффициентов сомнительной задолженности и расчета резерва по сомнительным долгам может осуществляться с использованием разработочной таблицы 6.

Таблица 6 – Проверка правильности применения коэффициентов сомнительной задолженности и расчета резерва по сомнительным долгам

Группы дебиторской задолженности по срокам непогашения	Коэффициент сомнительной задолженности группы в соответствии с расчетом	Применяемый коэффициент сомнительной задолженности группы	Сумма просроченной дебиторской задолженности на 31.12.2018, тыс. руб.	Расчет резерва по сомнительным долгам (гр. 2 × гр. 3)	Сумма резерва по сомнительным долгам на 2019 г., тыс. руб.	Отклонения (+, -)
До 12 полных месяцев						-
Более 12 полных месяцев						-
Итого						-

Подтвердив обоснованность суммы сформированного резерва, проверяющий изучает движение по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам». Первоначально следует проверить соответствие суммы резерва, рассчитанной в справке, и суммы резерва, отраженной по кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

После проверки правильности отражения в бухгалтерском учете устанавливается соблюдение налогового законодательства.

В момент формирования резерва по сомнительным долгам возникают расходы, которые в бухучете отражаются по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», субсчета «Прочие расходы по текущей деятельности» (Д-т 90 – К-т 63). Что касается налогового учета, то, начиная с 2014 года, расходы по созданию резервов по сомнительным долгам при налогообложении прибыли не учитываются.

Особого внимания при контроле резервов по сомнительным долгам требует их списание. При выявлении случаев погашения дебиторской задолженности, ранее признанной сомнительной, проверяется наличие соответствующих записей. Схема использования резерва по сомнительным долгам представлена на рисунке 3.

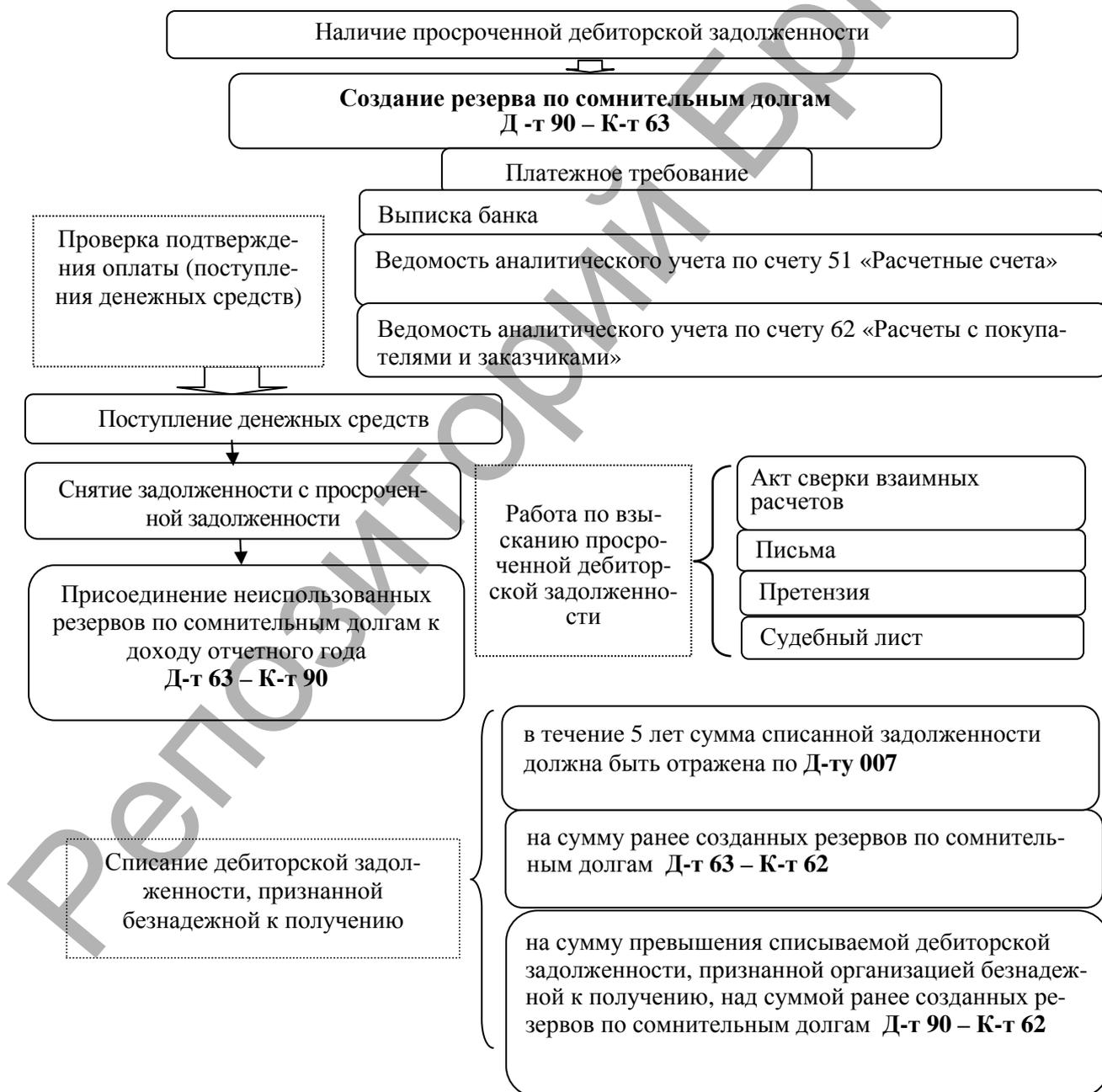


Рисунок 3 – Последовательность использования резерва по сомнительным долгам

В случае признания организацией дебиторской задолженности безнадежной к получению она подлежит списанию со счетов учета расчетов. При этом в течение пяти лет она подлежит учету на забалансовом счете 007 «Списанная безнадежная к получению дебиторская задолженность». Списание дебиторской задолженности, по которой ранее был создан резерв по сомнительным долгам, осуществляется за счет данного резерва. В этом случае в бухгалтерском учете расходов не возникает (Д-т 63 – К-т 62).

В налоговом же учете убытки от списания дебиторской задолженности, невозможной для взыскания, включают в состав внереализационных расходов. Такие расходы определяют на основании бухгалтерских документов с проведением в случае необходимости корректировок к данным бухучета в рамках ведения налогового учета и отражают на дату исключения дебитора из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГР).

Установление обоснованности отражения суммы резерва на счетах бухгалтерского учета является целью пятого этапа проверки. Подтвердив обоснованность суммы сформированного резерва, проверяющий изучает движение по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Заключительный этап проверки – проверка правильности отражения в бухгалтерском учете использования, пополнения и прочего движения резервных сумм (таблица 7).

Таблица 7 – Ведомость проверки правильности бухгалтерского учета операций с резервом по сомнительным долгам

Дата	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов		Ведомости аналитического учета по счетам	Отклонение (+, -)
			дебет	кредит		

На основании полученной информации устанавливается соответствие данных аналитического, синтетического учета и бухгалтерского баланса в части отражения показателей, на которые влияют созданные и использованные резервы по сомнительным долгам.

Таким образом, представленная выше модель контроля формирования и использования резерва по сомнительным долгам в системе управления активами железнодорожного транспорта позволит обеспечить обоснованность мнения пользователей многоуровневой отчетности в достоверности ее данных.

Список использованных источников

1. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.09.2011 № 102 // Консультант Плюс: Беларусь : Справочная правовая система [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр»; Эталон. банк дан. правовой информ. : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2019.
2. Шатров, С.Л. Оценочные резервы в системе управления активами железнодорожного транспорта : [монография] / С.Л. Шатров, О.В. Липатова, А.В. Кравченко ; М-во трансп. и коммуникаций Респ. Беларусь, Белорус. гос. ун-т трансп. – Гомель : БелГУТ, 2019. – 175 с.
3. Шатров, С.Л. Система внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятий железнодорожного транспорта: состояние и направления развития / С.Л. Шатров // Бухгалтерский учет и анализ. – 2006. – № 10. – С. 8-13.
4. 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. сб. науч. тр. – Гомель : БелГУТ, 2014. – Вып. 7. - С. 68-76.
5. Шатров, С.Л. Развитие методики учета и формирования резервов в системе железнодорожного транспорта / С.Л. Шатров, А.В. Кравченко // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D: Экономические и юридические науки. – 2017. – № 6. – С. 96-102.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНКИНГ И КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ ОРГАНИЗАЦИИ

Бословяк С. В.

Реальное инвестирование как процесс организации и финансирования капитальных вложений является одной из важнейших детерминант экономического развития. Роль инвестиций в воспроизводственном процессе проявляется, с одной стороны, в трансформации свободных денежных средств физических лиц и субъектов хозяйствования в финансовые ресурсы инвестиционной деятельности, с другой – в поддержке и развитии строительной и сопутствующих отраслей.