

Информационно-аналитическая работа предполагает широко разветвленные сети сбора и каналы поступления информации, что может привести к возникновению искажений.

Для организации экономической безопасности предприятия используют: автоматизированный, документальный банк данных, службы, которые специализируются на сборе и обобщении данных, представляющих интерес с точки зрения обеспечения безопасности объекта.

Точно так же для организации работы необходимо собирать полезную и актуальную информацию. Должен быть налажен механизм обратной связи и обмен информацией со всеми подразделениями. Эти задачи эффективно решаются с помощью технологий цифрового бухгалтерского учета.

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности предприятия важно обеспечить высокий уровень цифровизации бухгалтерского учета. Это обусловит качественное повышение уровня экономической безопасности предприятия, будет соответствовать требованиям современной политической и операционной среды и появится возможность сформулировать комплекс мер по прогнозированию и устранению источников угроз экономической безопасности предприятия.

#### **Список использованных источников**

1. Пятов, М. Л. Профессиональное суждение в современной практике учета / М. Л. Пятов // Бухгалтерский учет. – 2008. – № 24. – С. 51–55.

2. Потапова, Н. В. Профессиональное суждение бухгалтера: личностные и информационные аспекты / Н. В. Потапова // Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты: электронный сборник статей II Международной научно-практической конференции, посвященной 50-летию Полоцкого государственного университета. – 2018. – С. 418–421.

3. Об утверждении Государственной программы развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы: утв. пост. Совета Министров Республики Беларусь от 23 марта 2016 г. № 235.

4. Каморджанова, Н. А. Цифровая экономика: изменение парадигмы бухгалтерского учета / Н. А. Каморджанова // Материалы XII международной научной конференции студентов, аспирантов, преподавателей «Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития». – 2017. – С. 31–36.

**УДК 657**

### **РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ**

*Зарембо А. И.*

*Белорусский государственный экономический университет, г. Минск,  
Республика Беларусь*

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

Финансовое положение организации во многом зависит от состояния расчетов. От своевременного поступления выручки, от реализации продукции, товаров, оказания услуг, выполнения работ зависит непрерывность производственного процесса, устойчивость финансового состояния предприятия, размер прибыли, своевременность расчетов с бюджетом и бюджетными фондами, работниками предприятия, поставщиками.

Наличие дебиторской задолженности является фактором, обуславливающим возникновение следующих рисков:

- коммерческий риск, возникающий в результате реализации продукции, работ услуг и проявляющийся в виде неплатежеспособности клиента, что может привести к невозможности взыскания долга;
- инфляционный риск, связанный с потерей покупательской способности будущих поступлений. Чем больше отсрочка платежа, тем выше данный риск;
- валютный риск, связанный с изменением курса валюты выручки, что приведет к возникновению курсовых разниц, которые, в свою очередь, приводят к изменению финансового результата.

Это обстоятельство может оказать значительное влияние на решения внешних пользователей при анализе отчетности, поэтому одной из важных задач бухгалтерского учета является выявление такого рода рисков и отражение их в учетной системе организации и в отчетности.

Инструментом управления рисками, которые возникают при возникновении и росте дебиторской задолженности, является создание резервов по сомнительным долгам. При создании данных резервов необходимо учитывать разницу между бухгалтерским и налоговым учетом, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные отличия резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учетах

<b>Бухгалтерский учет</b>	<b>Налоговый учет</b>
<b>База для создания резерва по сомнительным долгам</b>	
дебиторская задолженность, которая возникла в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	дебиторская задолженность, возникшая в связи с реализацией не только товаров (работ, услуг), но и имущественных прав и нематериальных активов
<b>Периодичность создания</b>	
на конец отчетного периода (на конец месяца); периодичность закрепляется в учетной политике организации; на конец отчетного года в соответствии с результатами годовой инвентаризации	на конец отчетного периода (на конец календарного квартала); на конец налогового периода (на конец календарного года)
<b>Порядок проведения и документальное оформление инвентаризации</b>	
согласно инструкции № 180; при инвентаризации составляется акт сверки	не предусмотрен порядок проведения; не предусмотрено документальное оформление
<b>Способы определения резерва по сомнительным долгам</b>	
по каждому дебитору; по группа дебиторской задолженности; по всей сумме дебиторской задолженности	В зависимости от срока просрочки: свыше 90 дней; от 45 до 90 дней; до 45 календарных дней
<b>Предельная величина резерва</b>	
Нет дополнительных ограничений	Сумма резерва не должна превышать 5 % выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, нематериальных активов с учетом НДС

*Примечание – Источник: разработано на основании [1]*

Резервы, сформированные в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Инструкции № 102, не уменьшают налогооблагаемую прибыль, поскольку это не предусмотрено Налоговым кодексом Республики Беларусь.

В этом случае возникают постоянные разницы и соответствующие им постоянные налоговые обязательства. Постоянные разницы – суммы доходов и расходов, формирующие учетную прибыль (убыток) текущего отчетного периода и исключаемые из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в текущем и будущих отчетных периодах либо включаемые в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль текущего отчетного периода и не формирующие учетную прибыль (убыток) текущего и будущих отчетных периодов. Так, постоянная разница относится к текущему отчетному периоду и не влияет на формирование учетной прибыли (убытка) или налогооблагаемой прибыли будущих отчетных периодов. При наличии постоянных разниц определяется постоянное налоговое обязательство и (или) постоянный налоговый актив как произведение постоянной разницы, возникшей в текущем от-

четном периоде, и ставки налога на прибыль, установленной налоговым законодательством, действующей на отчетную дату, которые не отражаются в бухгалтерском учете [2].

Таким образом, внедрение эффективных методов управления рисками, которые возникают в следствие дебиторской задолженности, целесообразно в системе бухгалтерского учета. Важным моментом является разработка локального правового акта, который регламентировал все вопросы, связанные с созданием и использованием резерва в бухгалтерском и налоговом учете. Очевидно, что основные аспекты должны быть отражены в учетной политике предприятия. В то же время считаем целесообразным разработать и утвердить на уровне руководства организацией Положение о резервах, в которых в составе прочих резервов будет отражена подробная информация о резерве по сомнительным долгам.

При разработке Положения выделим следующие требования, соблюдение которых повысит эффективность управления рисками через создание резервов:

- выделение и описание рисков, которые могут отражены в системе учета посредством создания резервов;
- отражение взаимосвязи между создаваемым резервом и конкретным выявленным риском;
- принципы, по которым оцениваются риски, и их воплощение в методике определения величины создаваемого резерва;
- определение лиц (должностей), принимающих решения по вопросам создания и управления резервами.

На основе выделенных требований предлагаем следующую структуру Положения о резервах (рисунок 1).

1. Общие положения	⇒	Нормативно-правовая база, на основе которой разработано положение Номер и дата приказа, утверждающего Положение Ответственные за создание и использование резерва (структурное подразделение и должностное лицо) Взаимодействие между структурными подразделениями предприятия по вопросам управления резервами
2. Оценка резерва	⇒	Методика определения величины создаваемого резерва при его создании Методика изменения учетных оценок резерва Ограничения при оценке резерва Особенности оценки резерва в налоговом учете
3. Создание резерва в бухгалтерском учете	⇒	Обязанность создавать резерв (какие критерии должны быть выполнены для создания резерва) Периодичность создания (пересмотра) резерва Отражение создания резерва на счетах бухгалтерского учета Особенности создания резерва в налоговом учете
4. Восстановление резерва	⇒	Случаи, когда резерв должен быть восстановлен Отражение восстановления резерва на счетах бухгалтерского учета Особенности восстановления резерва в налоговом учете
5. Использование резерва	⇒	Направления использования резерва Отражение использования резерва в бухгалтерском учете Особенности использования резерва в налоговом учете
6. Инвентаризация резерва	⇒	Сроки проведения инвентаризации резерва Порядок проведения инвентаризации Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете

**Рисунок 1 – Примерная структура Положения о резервах предприятия**

Пункты 2–5 прописывают для каждого резерва отдельно.

Положение о резервах может быть рабочим документом не только для бухгалтерской службы, но и для финансового отдела, отдела внутреннего контроля, использоваться в разработке риск-ориентированной стратегии предприятия.

### **Список использованных источников**

1. Прудникова, Л. Я. Резервы по сомнительным долгам в налоговом и бухгалтерском учете: в чем отличия?
2. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 113.

**УДК 657**

## **СОВРЕМЕННАЯ ДЕЛОВАЯ ПРАКТИКА В БУХГАЛТЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Лайпанов Э. Б.*

*Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь, Российская Федерация*

*Научный руководитель: Белоусов А. И., д. э. н., профессор*

Актуальность статьи обусловлена тем, что в настоящее время наблюдается динамичное изменение экономики в целом, которое активно влияет на практику в бухгалтерской деятельности.

Цель исследования – в статье рассматриваются современные тенденции развития бухгалтерской деятельности.

Современная практика бухгалтерской деятельности стремительно меняется и связано это не только с процессами цифровизации и автоматизации, а изменением экономического уклада. Взять хотя бы такое понятие как экономика совместного потребления. Экономика совместного потребления – это социально-экономическая система для производства, распределения, торговли и потребления товаров и услуг различными людьми и организациями. Совместное потребление – это не собственность, а обеспечение временного доступа к товарам и услугам посредством цифровых платформ, причем без взимания сборов или выплаты компенсаций.

Деятельность компаний в рамках экономики совместного потребления, а также с возможностями, которые открываются через применение цифровых технологий, существенно меняет методологию бухучёта.

Однако главная и первостепенная задача бухгалтерского учета остаётся неизменной – это постоянное формирование актуальной и достоверной информации касательно деятельности организации, а также полном имущественном положении.

За последние годы Минфин России утвердил несколько, которые непосредственно оказывают влияние на бухгалтерскую деятельность. Однако эти стандарты по-прежнему ориентированы на экономику материального производства, в то время как деловая практика так называемых виртуальных производственных компаний в эти стандарты уже не вписывается. Рассмотрим, к примеру, такие аспекты, как бухгалтерское отражение основного капитала и процесс формирования себестоимости.

В российской учетно-экономической модели всегда отдавался приоритет не столько монетарным, сколько материально-вещественным видам активов, которые всегда предполагали жесткое разделение на собственные и арендованные. Это нашло отражение в ряде научных концепций учета и анализа, в частности, наличие только в России забалансовых счетов и их отсутствие в западных учетных системах. Достигнутый экономический результат в этом случае всегда четко распределяется между собственным экономическим потенциалом и арендованным.

Кроме этого, любой производственный потенциал предполагает высокую степень износа и соответствующие амортизационные расходы, ответственность за которые несет собственник, который и будет определять все вариации по определению стоимостных характеристик, сдаваемых в аренду объектов, в том числе даже со значительной надбавкой.

Виртуальная производственная компания все еще функционирует в рамках неоклассической экономической модели, в основе которой лежит равенство между спросом и предло-