

УДК 657.3

## ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

**Пакшина Т.П., к.э.н., доц., Селицкая Н.А., студ.**  
*Витебский государственный технологический университет*  
*г. Витебск, Республика Беларусь*

Дебиторская задолженность занимает значительный удельный вес в структуре активов большинства организации. 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.

Однако нет конкретизации насчет «установленных сроков» в случае, если договором не установлен срок исполнения, возможно, применяются сроки, которые определяются на основании законов, правовых актов. Также нет никаких уточнений по поводу гарантий. В формулировке понятия «сомнительного долга» в Российской Федерации и Украине конкретно указано, что к таким гарантиям относится 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. Создание резерва обеспечивает равномерное распределение затрат 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. 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. 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. При формировании резерва не прогнозируются изменения условий взаимоотношений с партнерами, не оценивается финансовое состояние должников и вероятность погашения задолженности.

На практике при учете резервов возникает ряд проблем. Создание единой методики анализа поможет объективно оценить финансовое состояние организации, степень зависимости от внешних источников финансирования, а сама организация сможет выбрать наиболее эффективные меры по ее развитию.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь 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».

УДК 658.5

**АНАЛИЗ РИТМИЧНОСТИ РАБОТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ****Семенченко А.А., студ., Солодкий Д.Т., к.э.н., доц.***Витебский государственный технологический университет  
г. Витебск, Республика Беларусь*

Анализ ритмичности работы является одним из основных этапов оценки производства и реализации продукции, поэтому ему уделяется пристальное внимание со стороны руководства и менеджмента любой промышленной организации.

Г. В. Савицкая предлагает использовать для проведения анализа ритмичности показатели, которые объединяются в две группы. К прямым показателям относятся коэффициент ритмичности, коэффициент вариации, коэффициент аритмичности и т. д. Группа косвенных показателей включает доплаты за свехурочные работы, оплату простоев по вине организации, потери от брака, суммы штрафов за недопоставку и несвоевременную поставку продукции, наличие сверхнормативных остатков незавершенного производства и готовой продукции на складах [1, с.112].

Можем предложить дополнить инструментарий, используемый для проведения анализа ритмичности, следующими относительными показателями:

- удельный вес суммы доплат за свехурочные работы и оплат простоев по вине организации в фонде заработной платы. В числителе данного показателя – сумма доплат за свехурочные работы и оплат простоев по вине организации, а в знаменателе – фонд заработной платы;
- отношение суммы штрафов за недопоставку и несвоевременную поставку продукции к выручке от реализации продукции. В числителе данного показателя – сумма штрафов за недопоставку и несвоевременную поставку продукции, а в знаменателе – выручка от реализации продукции.

В процессе анализа будет изучаться динамика вышеуказанных показателей и проводиться их факторный анализ.

Предлагаем при проведении факторного анализа первого показателя изучать влияние следующих факторов: доплаты за свехурочные работы, оплата простоев по вине организации, фонд заработной платы.

При проведении факторного анализа второго показателя предлагаем оценивать влияние следующих факторов:

- в первой факторной модели: сумма штрафов за недопоставку и несвоевременную поставку продукции; выручка от реализации продукции;
- во второй факторной модели: отношение суммы штрафов за недопоставку и несвоевременную поставку продукции к прибыли от реализации продукции, рентабельность продаж.