

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета: Учеб.пособие. Изд. 2-е, перераб. и доп.— СПб.: Издательский дом "Бизнес-пресса", 2003.
2. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".
3. Постановлением Минфина РБ от 17 февраля 2004 г. № 16 "О бухгалтерской отчетности организаций".

ПРОБЛЕМЫ СОЗДАНИЯ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РЕЗЕРВОВ В УСЛОВИЯХ СПЕЦИФИКИ ЭКСПЛУАТАЦИИ ИНВЕНТАРНОГО ПАРКА ГРУЗОВЫХ ВАГОНОВ И КОНТЕЙНЕРОВ

В.В.Фоменко, БГЭУ

В современных условиях хозяйствования, которые характеризуются наличием нестабильности экономической ситуации, невозможно эффективное функционирование ни одного предприятия без проведения мероприятий, направленных на снижение риска в ходе осуществления хозяйственной деятельности. Одним из таких мероприятий является создание разного рода резервов за счет различных источников. Резерв (от фр. *reserve* – запас, лат. *reservare* – сберегать, сохранять) – запас чего-либо на случай надобности, источник средств.

Среди авторов, которые занимались проблемой создаваемых резервов на предприятии, можно выделить В.П. Астахова, Л.Т. Гиляровскую, В.Б. Гуккаева, Н.Н. Карзаеву, Н.И. Ладутько, А.П. Михалкевича, В.Ф. Палий, В.В. Патрову, Я.В.Соколова и других [1, 2, 3, 4, 5, 8, 9]. Эти и другие авторы, каждый со своих позиций, широко рассматривали виды резервов, источники их образования, выстраивали классификации резервов в зависимости от различных признаков, давали сущностную трактовку каждого резерва и его целевое назначение.

Несмотря на обширность мнений, авторы все-таки придерживались одной и той же концептуальной схемы:

1) В истолковании термина "резерв" авторы выделяют как экономический, так и бухгалтерский подтекст. В экономическом смысле резерв – запас ресурсов, который необходим для бесперебойной работы организации, либо неиспользованные возможности повышения эффективности производства. С точки зрения бухгалтерской трактовки резерв представляет собой особый объект бухгалтерского учета, за формированием и расходованием которого необходим строгий контроль.

2) В бухгалтерском учете авторы выделяют экономические (материально-технические, трудовые, научно-технические) и финансовые резервы. Особый интерес представляют финансовые резервы как основной механизм защиты деятельности организации от всякого рода отрицательных явлений в ходе осуществления предпринимательской деятельности, повышения ее финансовой устойчивости, нивелирования и страхования рисков.

В целях перехода на единые стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности нельзя не принять во внимание международный опыт в области формирования резервов. Международные стандарты финансовой отчетности предусматривают, что отчетный бухгалтерский баланс должен содержать данные о собственном капитале с подразделением, по крайней мере, на три статьи: средства, внесенные акционерами; нераспределенная прибыль; резервы, представляющие выделение нераспределенной прибыли и отдельно корректировки, обеспечивающие сохранение капитала.

Таким образом, согласно МСФО 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" резервы, имеющие место в зарубежной практике, можно подразделить на три категории:

1) Резервы на снижение стоимости актива (резервы на возможную порчу и устаревание запасов и на снижение стоимости финансовых вложений или основных средств).

2) Резервы на покрытие рисков, связанных с судебными разбирательствами, выданными гарантиями, неблагоприятными курсовыми разнициами и непредвиденными расходами.

3) Резервы на обязательные расходы – предназначены для использования налоговых льгот, предоставленных налоговым законодательством [6, 7].

Однако предоставленный перечень резервов не является лимитированным. В зарубежной практике виды и размеры резервов не устанавливаются международными стандартами.

В Российской Федерации перечень образуемых резервов также подразделяется на три категории:

1) Уставные резервы, образование которых предусмотрено законодательством Российской Федерации и соответствующими учредительными документами. Они являются гарантией на вложенный в производство

капитал и представляют собой зарезервированную на определенные цели часть нераспределенной прибыли. Для учета уставных резервов российским планом счетов предусмотрен счет 82 "Резервный капитал".

2) Резервы предстоящих расходов, предназначенные для равномерного включения резервируемых средств в затраты на производство и расходы на реализацию. Данный вид резервов строго устанавливается законодательством. Для учета резервов предстоящих расходов российским планом счетов предусмотрен счет 96 "Резервы предстоящих расходов".

3) Оценочные резервы, которые включают в себя резерв по сомнительным долгам (счет 63 "Резервы по сомнительным долгам"), резерв под обесценение финансовых вложений (счет 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений"), резерв под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей") [9]. Источником образования этих резервов является прибыль отчетного периода.

Установление перечня образуемых резервов предприятиями Республики Беларусь регламентируется рядом нормативных и правовых актов. Основным документом является Типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89 и Инструкция по его применению.

Типовой план счетов устанавливает, что в учетной практике Республики Беларусь создаются следующие виды резервов:

- резервный фонд (счет 82 "Резервный фонд") – образуется за счет нераспределенной прибыли предприятия;
- резерв предстоящих расходов (счет 96 "Резервы предстоящих расходов") – образуется за счет затрат на производство и расходов на реализацию;
- резерв по сомнительным долгам (счет 63 "Резервы по сомнительным долгам"), резерв под обесценение финансовых вложений (счет 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги"), резерв под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей") – образуется за счет прибыли отчетного периода [1].

Главным критерием, который заложен в основу резервообразования в российских и белорусских стандартах бухгалтерского учета, является так называемый критерий "источник образования".

Таким образом, проведя анализ перечня создаваемых резервов согласно международных стандартов и правил российского и белорусского учета, можно сказать, что в своем большинстве создаваемые резервы, как в отечественной, так и в зарубежной практике имеют однородную структуру. Однако принципы, закладываемые при формировании отечественных резервов, отличаются от принципов резервообразования по международным стандартам. Основным принципом резервообразования по международным стандартам является принцип осмотрительности (признание в учете с большей вероятностью расходов и обязательств, нежели доходов и активов) и принцип консерватизма (реальная оценка и признание в настоящем тех убытков, которые могут иметь место в будущем). Если принцип осмотрительности в достаточной мере реализуется в российской и белорусской учетной практике, то принцип консерватизма в настоящее время в силу недостаточной проработанности остается вне поля зрения отечественных экономистов. Однако такое игнорирование столь важного принципа может обернуться большой финансовой "трагедией" для некоторых хозяйствующих субъектов.

Инвентарный парк грузовых вагонов и контейнеров – базовый отраслевой объект основных средств Белорусской железной дороги. В процессе его эксплуатации возникает ряд особенностей, которые обусловлены отраслевой железнодорожной спецификой:

1) Инвентарный парк грузовых вагонов и контейнеров находится в постоянном движении. В большинстве случаев грузовые вагоны и контейнеры, принадлежащие Белорусской железной дороге, находятся в эксплуатации у иностранных железных дорог и время их нахождения на этих дорогах имеет длительный характер (от полугода и более). Это обстоятельство препятствует осуществлению постоянного контроля за наличием, состоянием и сохранностью грузовых вагонов и контейнеров на территории других государств.

2) С рядом государств-участников СНГ, Латвии, Литвы, Эстонии и Болгарии у БЖД имеются достигнутые межгосударственные и межправительственные соглашения по вопросам совместного использования и технического содержания железнодорожного подвижного состава (в том числе грузовых вагонов и контейнеров). Однако грузовые вагоны и контейнеры принадлежности БЖД используются и другими государствами, с которыми у БЖД нет соглашений о совместном использовании, и не всегда государства являются надежными партнерами. Например, большое количество грузовых вагонов и контейнеров уже много лет находятся на территории железных дорог Таджикистана, Монголии, которые характеризуются нестабильной экономической и политической ситуацией. До настоящего времени нет возможности не только вернуть вагоны и контейнеры, но и потребовать компенсацию за утрату. Ежегодно процент таких грузовых вагонов и контейнеров не только не снижается, но медленно возрастает. Таким образом, БЖД не может точно констатировать факт возврата грузовых вагонов и контейнеров с территории иностранных железных дорог не только в установленный срок

и в надлежащем состоянии, но и возврат объектов вообще. Возникает ситуация, в которой БЖД сотрудничает с иностранными железными дорогами, которые являются так называемыми "сомнительными пользователями подвижного состава". У Белорусской железной дороги нет никаких гарантий, которые бы давали эти пользователи, в подтверждение факта возврата грузовых вагонов и контейнеров на ее территорию.

Таким образом, БЖД с большой долей вероятности может полагать, что в обозримом будущем она понесет убытки, связанные с невозвратом грузовых вагонов и контейнеров, находящихся в пользовании у иностранных железных дорог – "сомнительных пользователей подвижного состава". Если согласно международных стандартов и принципа консерватизма в зарубежной практике принято создавать резерв на покрытие возможного убытка, то в белорусской и российской практике такой опыт отсутствует.

В настоящее время недостатки грузовых вагонов и контейнеров по вине иностранных железных дорог, с которых невозможно истребовать компенсацию, относятся на внереализационные расходы предприятия.

Единовременное (в конце года) отнесение сумм недостач на убытки вызывает целый ряд негативных моментов, которые в значительной степени влияют на финансовое положение БЖД:

1) Единовременное завышение величины получаемого убытка по недостатке грузовых вагонов и контейнеров.

2) Одномоментное занижение величины полученного дохода за счет списания большой величины недостач грузовых вагонов и контейнеров.

3) Временной дисбаланс в величинах доходов и расходов (убытков), полученных за определенный промежуток времени.

4) Невозможность предприятия с достаточной определенностью прогнозировать получаемый финансовый результат на конец отчетного периода, а также свободно планировать его величину, направляемую на развитие и потребление.

5) Диспропорции в начислениях налога на недвижимость и прибыль по отчетным периодам.

Поэтому для равномерного списания в течение года убытков по недостаткам грузовых вагонов и контейнеров, виновных в утрате которых невозможно привлечь к ответственности, предлагаем создавать **резерв по сомнительным пользователям подвижного состава**. Цель создания – равномерное списание сумм потерь от недостач по периодам и предотвращение резких колебаний финансового результата в конце года. С учетом отраслевых особенностей функционирования железнодорожного транспорта, предлагаем в развитие счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" открыть субсчет 63-2 "Резерв по сомнительным пользователям подвижного состава". Практика создания резервов в связи с отраслевой спецификой имеет место, например, и в торговле. Магазины самообслуживания, торгующие с открытой выкладкой товаров, создают резерв для списания потерь товаров в связи с "забычивостью" покупателей (резерв риска), резерв для списания естественной убыли.

Процесс создания и использования резерва по сомнительным пользователям подвижного состава можно разделить на несколько этапов (табл. 1).

Вносимые нами предложения рекомендуем учесть при разработке отраслевых железнодорожных стандартов бухгалтерского учета.

Таблица 1

Резерв по сомнительным пользователям подвижного состава, его создание и использование

№ п/п	Этап	Порядок осуществления действий на данном этапе
1	Принятие решения о создании резерва	Решение о создании резерва на покрытие возможных убытков принимается Начальником Белорусской железной дороги, который самостоятельно решает создавать или не создавать такой резерв.
2	Оформление решения о создании резерва	Решение о создании резерва оформляется приказом о создании резерва на текущий год. Равнозначным изданию отдельного приказа является включение пункта о создании резерва в приказ по учетной политике предприятия на текущий год. При этом в документах могут быть определены как общие подходы к созданию резерва (т.е., предусмотрено создание резерва без какой-либо конкретизации), так и установлены конкретные принципы (показатели) его образования и использования на предстоящие периоды
3	Бухгалтерский учет при создании резерва	Д-т 91 – К-т 63-2 – создан резерв по сомнительным пользователям подвижного состава
4	Включение сумм резерва в состав операционных расходов	Предлагаем включить в состав операционных расходов суммы резерва по сомнительным пользователям подвижного состава с учетом отраслевых особенностей железнодорожного транспорта.
5	Использование резерва	Д-т 63-2 – К-т 94 – списана недостача грузовых вагонов и контейнеров за счет резерва. Если сумма резерва за отчетный период вся не использована, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли отчетного периода, следующего за периодом его создания. Д-т 63-2 – К-т 91 – присоединена сумма неизрасходованного резерва по сомнительным пользователям подвижного состава.

Предложенные рекомендации позволяют:

- устранить необоснованное единовременное завышение величины получаемого убытка по недостатке грузовых вагонов и контейнеров и занижение величины полученного дохода за счет списания большой величины недостатков грузовых вагонов и контейнеров;
- планировать наиболее адекватную величину финансового результата БЖД (прибыли или убытка);
- приблизить принципы ведения национального учета к принципам международных стандартов финансовой отчетности, в части соблюдения принципа консерватизма относительно создаваемых резервов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Типовой план счетов бухгалтерского учета. Инструкция по его применению. Типовые бухгалтерские записи по основным операциям хозяйственной деятельности/ В.Е. Ванкевич, Е.Н. Шибeko, А.Н. Сушкевич.— Мн.: Фонд "Редакция журнала "Финансы, учет, аудит", 2003.
2. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Серия "Экономика и управление".— Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2002.— 928 с.
3. Бухгалтерское дело: Учебное пособие для ВУЗов/ Под ред. проф. Л.Т. Гиляровской.—М.:ЮНИТИ—ДАНА, 2003.— 382 с.
4. Бухгалтерский учет/ Под общ. ред. Н.И. Ладутько. 3-е изд., перераб. и доп.— Мн.: "ФУАинформ", 2003.— 824 с.
5. Гукчаев В.Б. Учетная политика организации. 2-е изд., перераб. и доп.— М.: Бератор—Пресс, 2002.— 256 с.
6. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования/ Под ред. С.Н. Николаевой. Изд. 2-е перераб. и доп.— М.: Аналитика—Пресс, 2001.— 672 с.
7. Международные стандарты финансовой отчетности 1999: Издание на рус. яз.— М.: Аскори—АССА, 1999.— 1135 с.
8. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет.— М.: Издательство "Бухгалтерский учет", 2003.— 792 с.
9. Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева Н.Н. Новый План счетов и основы ведения бухгалтерского учета.— М.: Финансы и статистика, 2003.— 640 с.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРИМЕНЕНИЯ ТЕСТОВ В КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

В.И. Евдокимович, профессор, зав. кафедрой БТЭУ ПК

Объективная оценка хозяйственной деятельности экономических субъектов хозяйствования — важнейший показатель качества комплексных ревизий и аудита. Оценка, даваемая ревизором (аудитором), является одной из главнейшей не только для самого проверяющего лица, но и для контрольно-ревизионной бригады в целом. Поэтому проблема непредвзятой и, в тоже время, отражающей действительную картину состояния финансово-хозяйственной деятельности проверяемого объекта оценки, является весьма актуальной для современной организации и проведения различных форм контроля. Большие потенциальные возможности в данном контексте, безусловно, принадлежат тестированию. Разработка любого теста контроля начинается с определения целей его применения. Это один из самых сложных этапов в создании теста, который во многом определяет дальнейшую успешность его использования. В зависимости от целей будет в дальнейшем определяться структура теста, подбираться его содержание, выбираться типы тестовых заданий. Например, цели использования тестов для контроля (текущего, тематического, итогового) при обучении ревизоров (аудиторов) — это проверить знание каких-то приемов, способов, фактов, взаимосвязей и взаимозависимостей между ними, уровень формирования определенных умений и навыков, предусмотренных требованиями к их подготовке. В тоже время для тестов, используемых в ходе комплексной ревизии или аудита, цели будут несколько иными: здесь представляет интерес не столько степень подготовленности ревизора (хотя и это тоже важно), сколько его уровень знаний по сравнению с другими ревизорами. То есть цель тестирования здесь состоит в том, чтобы дифференцировать ревизоров в соответствии со степенью их подготовленности к осуществлению контрольно-ревизионной деятельности. На этапе постановки целей необходимо решить, какие конкретно результаты ревизоров (аудиторов) необходимо оценить с помощью теста. Конкретизация целей контрольных тестов основывается на стандартах (правилах) аудиторской и контрольно-ревизионной деятельности. Цели должны конкретизироваться для каждого раздела или темы проверки фактов нарушений или хозяйственных операций, по которым проводится тестирование ревизорами или аудиторами. Цели и требования во многом определяют выбор содержания и формы тестовых заданий. Вообще, исходя из целей, отбирается содержание тестовых заданий контроля, разрабатывается план теста и его спецификация.

Под тестом в литературе понимается достаточно краткое, строго стандартизированное выражение, которое позволяет количественно отразить результат и, следовательно, дать возможность осуществить его математическую обработку. В контрольно-ревизионной деятельности под тестом понимается такое выражение требования, целью которого является формирование соответствующих результатов, оценок, выявление знаний, умений и навыков по проверяемым направлениям контроля. Структура теста должна включать: совокупность заданий; правила работы с тестом для опрашиваемого ревизора (аудитора); инструкция для ревизора