

"параллельного" учета и не потребует глобальной переподготовки бухгалтерских кадров. Иными словами, бухгалтерский учет должен базироваться на основе бухгалтерского законодательства, а налоговый учет должен найти свое развитие в налоговом законодательстве - в Налоговом кодексе.

В проекте Налогового кодекса Российской Федерации налоговому учету посвящена отдельная глава, которая называется "Принципы учета доходов и расходов при налогообложении".

Предполагается, что учет полученных доходов и расходов будет вестись посредством налогового учета, составления отчетов об экономической (в том числе финансовой) деятельности или иной установленной форме в течение всего налогового периода. Налоговый учет будет осуществляться исключительно в целях налогообложения.

Введение налогового учета должно обеспечить полное представление обо всех операциях, связанных с деятельностью налогоплательщика, и о его финансовом положении.

ЛИТЕРАТУРА.

1. *Налоговый учет. Анализ взаимодействия и противоречий налогообложения и бухгалтерского учета.* / Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н., Демешева Е.В. - М.: "Аналитика-Пресс", 1997.
2. *Верба Е. Бухгалтерский и налоговый учет: чьи запросы обслуживать? // Финансы. Учет. Аудит.* - 1998. - № 9. - С. 49-51.
3. *Гончаренко Д. Нужен ли Беларуси налоговый учет? // Финансы. Учет. Аудит.* - 1997. - № 11. - С. 41-46.
4. *Медведь А.Н., Медведева Т.В. Практическая бухгалтерия: от создания до ликвидации организации.* - М., 1997.
5. *Палий В.Ф. Обновление бухгалтерского учета: что дальше? // Бухгалтерский учет.* - 1996. - № 10. - С. 3-10.
6. *Соколов Я.В., Патров В.В. Две концепции бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет.* - 1996. - № 5. - С. 28-31.
7. *Шнейдман Л.З. Бухгалтерский учет и налогообложение // Бухгалтерский учет.* - 1995. - № 5. - С. 10-14.

Т.Г. Ускевич, БГЭУ

УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Предпринимательская деятельность постоянно сопровождается риском, который может повлечь за собой непредвиденные потери. И если предприятие предусмотрительно не создаст определенные источники их покрытия, то в какой-то момент может оказаться в трудном финансовом положении.

Розничная торговля в современных условиях может расширяться благодаря тому, что покупателям предоставляется право оплаты товара через месяц или более после его покупки. Для оптовой торговли кредит приобретает еще более значительные размеры, чем при торговле в розницу. Естественно, что предприятия (организации), занимающиеся продажей товаров в кредит, хотят продавать свои товары платежеспособным покупателям, и стараются изучать платежеспособность клиентов.

Однако, независимо от того, насколько совершенна и эффективна система контроля платежеспособности, у компании всегда найдутся покупатели, не заплатившие за товары. Дебиторская задолженность, не погашенная в установленные договором сроки (при отсутствии в договоре срока погашения - в течение необходимого для этого времени) и не обеспеченная соответствующими гарантиями (например, залогами

обязательствами), признается сомнительным или безнадежным долгом.

Администрация предприятия должна предпринять необходимые меры по своевременному погашению дебиторской задолженности. К ним относят: предъявление претензий ответчику, передачу иска в хозяйственный суд, перевод долга с согласия дебитора и др. И только в том случае, когда взыскание дебиторской задолженности становится невозможным по причине банкротства должника, отказа в иске хозяйственным судом и т.д., руководитель предприятия издает распоряжение (приказ) о признании задолженности безнадежной к получению и о погашении ее в установленном порядке за счет средств субъекта хозяйствования или виновных лиц.

Для обеспечения равномерного списания просроченной дебиторской задолженности на убытки от хозяйственных операций предприятиям разрешено создавать резервы по сомнительным и безнадежным к получению долгам.

Резервы по сомнительным долгам могут начисляться в конце отчетного года, чем обеспечивается соответствие в финансовом году понесенных убытков и затрат полученным доходам. Их начисляют по долгам, безнадежным к получению, после проведения инвентаризации деби-

торской задолженности и принятия мер по ее взысканию. Резервированию подлежат суммы сомнительных долгов по расчетам с физическими и юридическими лицами.

Резервы для погашения ущерба от списания сомнительных долгов могут создавать по каждому должнику в отдельности. Размер начисляемого резерва определяют с учетом финансового состояния должника и вероятности погашения им задолженности. Окончательное решение о размерах начисляемых резервов по каждому из сомнительных долгов принимает руководитель предприятия.

Резервы по сомнительным долгам могут исчисляться в абсолютной сумме или в процентном отношении к объему реализации, на основании анализа расчетной дисциплины за последние 2-3 года. Он может создаваться и в процентном отношении к остатку просроченной задолженности на конец года. Порядок начисления резерва по сомнительным долгам предусматривают в приказе об учетной политике на предприятии.

Начисленный резерв по сомнительным долгам должен быть использован до конца года, следующего за годом создания резерва. Остаток неиспользованного до конца следующего года резерва по сомнительным долгам присоединяется к прибыли текущего года и отражается в составе внереализационных доходов.

Учет резервов по сомнительным долгам ведут на счете 82 "Резервы по сомнительным долгам". Этот счет - финансово-результатный, распределительный по периодам, пассивный. Создание резерва по сомнительным долгам отражают по кредиту счета 82 "Резервы по сомнительным долгам" в корреспонденции с дебетом счета 80 "Прибыли и убытки". Списание безнадежной к получению задолженности отражают по дебету счета 82 "Резервы по сомнительным долгам" в корреспонденции с кредитами счетов, учитывающих дебиторскую задолженность.

Создание резерва по сомнительным долгам для предприятий необязательно. Законом Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности" допускается прямое списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности на убытки отчетного года при отсутствии виновных лиц.

Аналитический учет использования резервов по сомнительным долгам ведут по каждому дебитору. Реальность созданных резервов подтверждается инвентаризацией дебиторской задолженности.

Некоторые экономисты считают, что создание резерва безнадежных долгов решает вопрос о соблюдении принципа осторожности. По нашему мнению, отечественная практика учета не

способствует соблюдению данного принципа, поскольку резервы по сомнительным долгам создаются на основе инвентаризации реально неоплаченных счетов дебиторов и списание такой задолженности разрешается только в отношении фактически не погашенных обязательств. Это приводит к завышению реальной суммы дебиторской задолженности. Возникает несоответствие между задолженностью сомнительных дебиторов и начисленными за период доходами.

В зарубежной практике учета безнадежная дебиторская задолженность текущего года обычно оценивается на основе соответствующих данных за предшествующие годы. Она показывается в финансовой отчетности в виде контрактивного счета и уменьшает сумму задолженности до размера, который, вероятно, будет получен. Это проявляется в том, что в балансе помимо статьи "Дебиторская задолженность" отражается статья "Поправка на сомнительные долги", а в отчет о прибылях безнадежные по взысканию платежи включаются в качестве расходов за отчетный период. Скидка для безнадежных поступлений рассчитывается исходя из суммы неоплаченных долгов за предшествующие годы с учетом изменений в экономической конъюнктуре.

Для оценки безнадежных поступлений используют два метода: исходя из процентного отношения непогашенной дебиторской задолженности к чистому объему реализации и исходя из процентного отношения неоплаченных счетов или векселей в их общем объеме.

В первом случае скидка для безнадежной задолженности отчетного года определяется исходя из доли неоплаченных счетов (векселей) в чистом объеме реализации (то есть за вычетом скидок к цене товаров и возвращенных товаров) за предшествующие годы. Во втором случае базой оценки является либо удельный вес неоплаченных счетов (векселей) в их общем объеме за предшествующие годы, либо удельный вес неоплаченных счетов (векселей) в объеме счетов (векселей), сгруппированных в зависимости от числа просроченных дней оплаты.

В экономически развитых странах в процессе подготовки отчетности чаще всего начисляют резерв в процентном отношении к общей сумме дебиторской задолженности. При этом вариация может быть весьма существенной: от 0.78 до 6%. Проведенное Министерством торговли США исследование показало, что доля безнадежных долгов находится в прямой зависимости от продолжительности периода, в течение которого дебитор обязуется погасить свою задолженность. При этом зависимость такова: в общей сумме дебиторской задолженности со сроком погашения до 30 дней около 4% относится к разряду

безнадежной; 31-60 дней - 10%; 61-90 дней - 17%; 91-120 дней - 26%; при дальнейшем увеличении срока погашения на очередные 30 дней доля безнадежных долгов повышается на 3-4%.

С помощью обоих методов пытаются различными путями определить суммы расходов по сомнительным долгам за отчетный период согласно правилу соответствия.

Расходы по сомнительным долгам отражаются в учете по дебету счета "Расходы по сомнительным долгам" в корреспонденции с кредитом счета "Поправка на сомнительные долги". При списании суммы задолженности дебитора будет сделана запись: дебет счета "Поправка на сомнительные долги" и кредит счета "Счета к получению".

Рассмотренный выше подход отражения в учете резервов по безнадежным долгам, исполь-

зуемый в зарубежных странах, отвечает как принципу соответствия, так и принципу осторожности, позволяет обеспечить реальность данных баланса, исключив из актива нереальные суммы задолженности. Его нужно рекомендовать ко внедрению в отечественную методологию составления бухгалтерской отчетности. В Российской Федерации в 1997 году принята следующая методика отражения в балансе образования резерва по сомнительным долгам: сумма резерва в пассиве баланса не отражается, а на его размер уменьшаются соответствующие статьи актива баланса. Указанная методика способствует соблюдению нетто-принципа при отражении данных в бухгалтерском балансе. Следует также пересмотреть практику образования резерва по сомнительным долгам лишь по окончании года.

Г.Н. Нестерова, З.А. Никифорович, канд. экон. наук, доценты БГЭУ

МЕТОДИКА УЧЕТА ПОСТУПЛЕНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ В ОПТОВОЙ ТОРГОВЛЕ ПО ДОГОВОРАМ КУПЛИ-ПРОДАЖИ

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета товарных операций в оптовой торговле зависит от принятой учетной политики субъектом хозяйствования и других факторов:

- 1) по каким ценам ведется учет движения товаров по счету 41 "Товары";
- 2) по каким ценам ведется учет товаров по счету 45 "Товары отгруженные";
- 3) момента отражения в учете реализации товаров;
- 4) порядка расчетов за товары (предварительная или последующая оплата);
- 5) права собственности на реализационный товар.

Оценка товарных запасов на базах, складах оптовой торговли и товаров отгруженных покупателям производится либо по отпускным ценам поставщика (покупным), либо по отпускным ценам оптового предприятия (продажным). Моментом реализации в оптовой торговле может быть:

- отгрузка (отпуск) товара покупателю;
- поступление платежа за отгруженный товар;
- в случае несвоевременной оплаты покупателем отгруженных товаров - *срок установленный законодательством Республики Беларусь.*

Независимо от организационно-правовых форм и форм собственности предприятия, принятой им учетной политики, порядка расчетов с поставщиками и покупателями, для учета товарных операций в оптовой торговле планом счетов бухгалтерского учета предусмотрены следующие балансовые счета и субсчета:

- 41-1 "Товары на складах"
- 41-3 "Тара под товаром и порожня"
- 42 "Торговая наценка" (надбавка)
- 45 "Товары отгруженные"
- 46-1 "Реализация товаров оптом".

Товары, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение". Товары, принятые на комиссию, учитываются на забалансовом счете 004 "Товары, принятые на комиссию". Варианты отражения в учете поступления и оптовой реализации товаров по договорам купли-продажи в зависимости от выбранной учетной политики приведенных в таблицах 1 и 2.

ТАБЛИЦА 1.

Корреспонденция счетов при отражении поступления и оптовой реализации товаров по моменту оплаты расчетных документов за отгруженные (отпущенные) товары

№ п/п	Содержание бухгалтерской записи	Корреспонденция счетов		Сумма
		дебет	кредит	
Вариант 1.1 Учетная политика: учет движения товаров по отпускным ценам поставщика (покупным)				
1.	Оприходывание поступившего товара от поставщика	41-1	60	100
2.	Отгрузка (отпуск) товара покупателю	45	41-1	100