

нию, организациям бытового обслуживания необходимо осуществлять дифференциацию объектов учета в зависимости от *результата деятельности*. Такое деление может быть представлено следующим образом: выполнение работ (если результаты деятельности имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц); оказание услуг (если осуществлялась деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности); производство и реализация продукции, реализация товаров. Понятия выполненных работ и оказанных услуг тракуются в ст. 30 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь 19 декабря 2002 г., № 166-З.

По *целевому назначению* услуги следует подразделять на следующие группы: услуги по ремонту и уходу за имуществом населения, имеющими целью восстановление потребительских свойств предметов бытового назначения (ремонт одежды, обуви, химическая чистка, крашение изделий и т.д.); услуги по изготовлению новых изделий по заказам населения (пошив одежды; вязка трикотажных изделий; изготовление мебели и т.д.); услуги по созданию удобств в быту, удовлетворению потребностей человека, а также связанные с ведением домашнего хозяйства (парикмахерские, санитарно-гигиенические услуги; прокат предметов культурно-бытового назначения и т.д.) и др.

По *форме обслуживания* систематизирование объектов учета необходимо проводить на основе следующих признаков: стационарное обслуживание (ателье, салоны); выездное (передвижные салоны, приемные пункты, на дому у заказчика и т.д.); самообслуживание (химическая чистка, прачечные); абонементное обслуживание; выполнение заказов из заранее изготовленных полуфабрикатов и т.д.; выполнение заказов в сроки, установленные правилами; срочное исполнение заказов; выполнение заказов в присутствии заказчика и т.д.

Разделение отдельных видов оказываемых услуг по трем группам и использование их в качестве объектов учета позволит организациям бытового обслуживания вести раздельное планирование, учет затрат и обеспечит точное исчисление себестоимости продукции (работ, услуг) с последующим определением финансового результата от каждого вида деятельности.

Е.П. Глинник

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

В настоящее время учетной проблемой является порядок образования резерва по сомнительным долгам. Создание резервов связано с определением сумм, формирующих ожидаемые убытки.

Согласно действующему законодательству, резервы по сомнительным долгам создаются на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной организацией в конце квартала или отчетного года. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга в полной или частичной сумме.

Существующая система формирования резерва по сомнительным долгам в отечественной методике бухгалтерского учета имеет, на наш взгляд, определенные недостатки, прежде всего трудоемкость и условность процедуры образования резерва по сомнительным долгам, особенно при большой номенклатуре дебиторов.

Эффективной работе по созданию резервов по сомнительным долгам препятствует также отсутствие своевременной, полной и достоверной информации о платежеспособности клиентов. Поэтому вероятность погашения дебиторской задолженности может оцениваться с существенной погрешностью. Решения о создании данного резерва часто не выполняются или выполняются неточно, в результате такие резервы не соответствуют фактически существующим сомнительным долгам, а следовательно, искажают валюту баланса и стоимость чистых активов предприятия.

Таким образом, наличие ряда ограничений не позволяет в полном объеме использовать те возможности, которые предоставляет данный резерв.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности руководство компаний имеет право самостоятельно определять сроки возникновения просроченной задолженности и процент отчислений в резерв, самостоятельно решать вопросы относительно создания не только резервов по конкретной задолженности, но и общего резерва по всем категориям дебиторской задолженности.

По нашему мнению, ввиду сложности и трудоемкости создания резерва по каждому дебитору при определении величины резерва по сомнительным долгам целесообразно учитывать не только количественный и качественный состав дебиторов, практику прошлых лет (наличие просроченной задолженности и ее сроки), изменения в финансовом положении дебиторов, но и другие факторы, которые важны с позиции достоверности финансовой отчетности.

Также следовало предоставить возможность бухгалтерам рассчитывать резерв, руководствуясь требованиями осмотрительности, рациональности, приоритета содержания над формой и особенностями условий деятельности предприятия.