

зерна; определение правильности соотношений между сортами продукции; сопоставление фактического выхода продукции с расчетным; выявление недобора, промолотов или примолотов; проверка соответствия фактического качества продукции тому, которое предусмотрено стандартом или техническими условиями; выявление потерь зерна при переработке и причин их порождающих.

Анализ норм общего выхода продукции по каждой помольной партии зерна следует дополнить проверкой правильности установления расчетных норм выхода каждого сорта продукции в пределах ее общей нормы.

Анализ расчетных норм как общего выхода продукции, так и отдельных ее сортов — начальный этап анализа использования зерна. Дальнейшей работой в этом направлении должны быть сопоставление фактического выхода продукции с расчетными нормами, выявление недобора, промолотов или примолотов продукции. Эта часть анализа вскрывает несовершенство технологии, показывает потери производства.

*Н.И. Барташевич*  
ГГУ им. Ф. Скорины (Гомель)

## **О ПРОБЛЕМАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЦИПА ОСТОРОЖНОСТИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЕ**

В основе организации учета лежит ряд общепринятых принципов бухгалтерского учета: денежного измерения; обособленного предприятия; действующего предприятия; учета по стоимости; двойной записи; учетного периода; осторожности (консерватизма); увязки; последовательности; существенности.

Принцип осторожности определяет тактику поведения организации по отношению к возможным рискам. Для признания увеличения доходов предприятия необходимы более веские доказательства, чем для признания уменьшения расходов. Этот принцип реализуется путем создания соответствующих резервов. В Типовом плане счетов, действующем в Республике Беларусь с 2004 г., предусмотрены для этих целей следующие счета: счет 14 “Резервы под снижение стоимости материальных ценностей”; счет 59 “Резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги”; счет 63 “Резервы по сомнительным долгам”. Создание резервов является актуальной темой, так как правильность формирования и использования резервов влияет на формирование финансового результата\*

и других финансовых показателей предприятия и соответственно — на правильность исчисления налога на прибыль.

Счет 63 “Резервы по сомнительным долгам” существовал и ранее (№ 82). Однако многие вопросы до сих пор остаются нерешенными.

Создание резерва отражается в бухгалтерском учете следующим образом: ДТ91/2:КТ63. Таким образом, сумма резерва уменьшает налогооблагаемую базу для исчисления налога на прибыль. В Российской Федерации, например, эта сумма не учитывается при налогообложении, т.е. в налоговом учете ее восстанавливают.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга. В зарубежной практике существует методика расчета величины резерва на основе удельного веса суммы сомнительной задолженности в общей сумме задолженности за прошлый период.

По истечении срока исковой давности организация в соответствии с решением ее руководителя списывает суммы дебиторской задолженности за счет созданного резерва по сомнительным долгам: ДТ 63:КТ 62 (76). Гражданским кодексом Республики Беларусь установлен срок исковой давности в 3 года, но он может прерываться предъявлением иска, а также совершением дебитором действий, свидетельствующих о признании долга (переписка, подписание акта сверки расчетов). В результате срок исковой давности может растянуться на долгий период времени и весь этот период организация не сможет законно списать с баланса сумму сомнительного долга.

Счета 14 и 59 были введены с 2004 г. Однако их применение вызывает еще больше проблем. Для определения размера резерва под снижение стоимости материальных ценностей необходимо располагать данными о рыночной стоимости сырья, материалов, топлива и других ценностей на отчетную дату, а процедура их оценки законодательно не регламентирована.

Что касается резервов под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги, то для их создания необходимы данные о котировках последних. В Республике Беларусь рынок ценных бумаг пока недостаточно развит. Лишь незначительная доля их котируется на бирже, что не позволяет сформировать рыночную оценку всех имеющихся в портфеле ценных бумаг.

Таким образом, в нормативной документации принцип осторожности закреплен и в Типовом плане счетов предусмотрена возможность его воплощения. Однако на практике использование этих счетов порождает множество вопросов, которые требуют срочного решения.