

стям познакомиться с памятниками истории и культуры в Гродно, Слониме, Жировичах, Сынковичах и др., посетить многочисленные музеи или совершить экскурсию на стеклозавод «Неман».

Среди услуг, предоставляемых в сфере агроэкотуризма, можно найти и эксклюзивные, которые выделяют сельскую усадьбу среди других. К таким можно отнести спуск по реке на плотах и байдарках, мастер-классы гончарного искусства, плетения соломки, резьбу по дереву, уроки садоводства, организацию фольклорных и музыкальных представлений, народных праздников.

Среди приоритетных направлений развития агроэкотуризма в Беларуси могут быть предложены следующие:

- повышение комфортности уже действующих и создание новых, благоустроенных сельских усадеб;
- развитие агроэкотуризма в окрестностях заповедных мест;
- дальнейшее создание усадеб на популярных туристических маршрутах;
- развитие сельского туризма вдоль крупных транспортных магистралей;
- стимулирование въездного туризма посредством развития безвизового туризма и формирования позитивного имиджа страны;
- создание агроусадеб вблизи городов с численностью более 20 тыс. человек.

### Источники

1. О мерах по развитию агроэкотуризма в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь : с изм. и доп. от 02.06.2006 г. № 372 // ЭТА-ЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2018.

2. Туризм и туристические ресурсы в Республике Беларусь : стат. сб. — Минск : Нац. стат. ком. Респ. Беларусь, 2018.

3. Белорусский агроэкотуризм в мировом рейтинге [Электронный ресурс] // SputnikБеларусь. — Режим доступа: <https://sputnik.by/radio/20180703/1036307881/skvorchevskij-o-razvitii-agroturizma-v-belarusi-rynok-uzhe-nasytilsya.html/>. — Дата доступа: 04.10.2018.

*СНИЛ «Актив»  
А. Ю. Вершкович*

Научный руководитель — кандидат экономических наук Т. Н. Налецкая

## **ПОДХОДЫ И ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ**

*В статье рассматриваются способы создания резервов по сомнительным долгам в организациях, особенности применения каждого из них. Автором также изложены основные проблемы, возникающие на практике при создании резервов по сомнительным долгам, в связи с созданием и отражением в бухгалтерском учете рассматриваемого объекта.*

Достаточно распространенной проблемой, присутствующей в финансово-хозяйственной деятельности организаций, является неплатежеспособность покупателей. В связи с чем огромное значение для учетно-аналитической практики имеет обеспечение контроля за дебиторской задолженностью с целью снижения риска задержек платежей. В этих условиях объективное отражение дебиторской задолженности и достоверное отражение реально возможной к получению ее величины играет важную роль в анализе и управлении финансовой устойчивостью организации. Одновременно такой серьезный вопрос, как формирование резервов по сомнительным долгам, влияющий на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, регламентирован в нормативных правовых актах Республики Беларусь недостаточно, чем и обуславливается актуальность и практическая значимость исследований подходов и проблем, свойственных действующей практике организаций.

При наличии задолженности, признаваемой сомнительным долгом, в конце отчетного периода с учетом результатов инвентаризации, проводимой перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, создаются резервы по сомнительным долгам. В соответствии с требованиями «Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики от 30 сентября 2011 г. № 102 (далее — Инструкция № 102), для создания резервов по сомнительным долгам предусмотрены следующие способы:

- способ I — *по каждому дебитору* на основе анализа платежеспособности дебитора, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов. Применение этого способа целесообразно для организаций с небольшим количеством дебиторов, так как анализ различных факторов по каждому дебитору является трудоемким процессом. Величина резерва по сомнительным долгам равна сумме дебиторской задолженности, признанной сомнительной;

- способ II — *по группам дебиторской задолженности* на основе ее распределения по срокам непогашения. Чтобы применить данный способ, необходимо разделить на группы дебиторскую задолженность на конец отчетного периода в зависимости от срока ее непогашения. Временные интервалы сроков непогашения дебиторской задолженности организации определяют самостоятельно. Затем для каждой группы необходимо рассчитать коэффициент сомнительной задолженности группы исходя из информации, имеющейся за предыдущий период (не более 5 лет). После этого сальдо дебиторской задолженности соответствующей группы на конец отчетного периода нужно умножить на коэффициент сомнительной задолженности группы и определить размер сальдо резерва по сомнительным долгам для каждой группы дебиторской задолженности.

Общую сумму сальдо резерва по сомнительным долгам определяют путем суммирования полученных по каждой группе размеров сальдо резерва. Полученный результат составляет рассчитанное сальдо, которое нужно сравнить с сальдо по счету 63, числящимся в бухгалтерском учете. Так следует определять сумму резерва по сомнительным долгам, которую необходимо доначислить или восстановить. Однако данный способ не учитывает

финансовое состояние должника и зависит только от срока возникновения дебиторской задолженности;

- способ III — *по всей сумме дебиторской задолженности* на основе показателя выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности. При использовании данного способа начисляемую сумму резерва по сомнительным долгам определяют как произведение коэффициента сомнительной задолженности и суммы выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период.

Коэффициент сомнительной задолженности рассчитывают как отношение общей суммы сомнительной дебиторской задолженности, признанной безнадежной к получению, за предыдущий период (не более 5 лет) к общей сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за этот же период.

Данный способ целесообразно использовать при составлении промежуточной отчетности, когда уже известна выручка от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период. Однако для получения более достоверной информации рационально использовать первый или второй способы.

Нельзя сказать, какой из способов лучше, так как каждый из них имеет свои достоинства и недостатки. Поэтому организация должна сама выбрать для себя наиболее приемлемый способ создания резерва по сомнительным долгам с учетом особенностей своей организации, а также проведенного анализа данных погашения дебиторской задолженности на протяжении нескольких предшествующих лет. Применяемые способы создания резервов по сомнительным долгам и методика их расчета подлежат раскрытию в учетной политике.

Важно отметить, что создание резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода обязательно только при условии наличия у организации сомнительной дебиторской задолженности. Соответственно при отсутствии у организации сомнительной дебиторской задолженности резервы по сомнительным долгам не создаются, в учетной политике данный аспект оговаривать не нужно, так как это подразумевается действующим законодательством.

В настоящее время можно выделить ряд проблем, которые стоят перед организацией в связи с созданием резерва по сомнительным долгам.

Первая проблема заключается в вопросе о том, нужно ли учитывать отчисления в резервы по сомнительным долгам при исчислении налога на прибыль.

С 1 января 2014 г. в состав внереализационных расходов в целях исчисления налога на прибыль не включаются отчисления в резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями, а также с отдельными лицами, подлежащие резервированию в соответствии с законодательством, и восстановление резерва при восстановлении сомнительных долгов.

Если организация создала резерв по сомнительному долгу покупателя то, тем самым она уменьшила налогооблагаемую прибыль на сумму создан-

ного резерва. Допустим, что покупатель погасил свою задолженность перед организацией. Организация присоединяет неиспользованную сумму резерва по сомнительным долгам к доходу отчетного периода на основании инвентаризации дебиторской задолженности и резервов по сомнительным долгам перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Отчетным периодом для годовой отчетности является календарный год — с 1 января по 31 декабря, за исключением случаев создания, реорганизации или ликвидации организации. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности необходимо провести инвентаризацию обязательств и других активов не ранее 1 декабря.

Следующая проблема, возникающая перед организацией, — с какой периодичностью необходимо присоединять неиспользованные резервы по сомнительным долгам к доходу отчетного периода?

Существуют различные подходы к ответу на этот вопрос. В Инструкции № 102 сказано, что периодичность создания резервов по сомнительным долгам закрепляется в учетной политике организации, а резервы по сомнительным долгам создаются на конец отчетного периода.

Однако в данной Инструкции также говорится о том, что «для целей настоящей Инструкции под отчетным периодом понимается календарный месяц», т.е. прослеживается явное противоречие. Если под отчетным периодом в целях создания резерва по сомнительным долгам понимать исключительно календарный месяц, то теряет смысл норма о том, что периодичность создания резервов по сомнительным долгам определяет организация и закрепляет в учетной политике.

Так присоединение неиспользованных резервов по сомнительным долгам к доходу отчетного периода отражается в соответствии с периодичностью создания резерва по сомнительным долгам. Например, если такой резерв создается 1 раз в квартал, то и присоединение неиспользованных резервов по сомнительным долгам к доходу отчетного периода нужно производить в конце каждого квартала.

Еще одна проблема возникает у организации, основной вид деятельности которой — это сдача имущества в аренду и у которой возникает дебиторская задолженность по арендной плате, признаваемая сомнительным долгом, т.е. перед ней возникает вопрос: нужно ли ей создавать резерв по сомнительным долгам?

Так, если обратиться к определению сомнительного долга, то первоначально можно сделать вывод, что организации не нужно создавать резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности по арендной плате при признании долгов сомнительными. Так как арендная плата — это плата за пользование имуществом, а не реализация продукции, товаров, выполнение работ, оказание услуг, о которых идет речь в Инструкции № 102 при создании резерва по сомнительным долгам.

Однако в письме Минфина Республики Беларусь от 04.01.2013 № 15-1-15/44/756 «Вопросы, связанные с созданием резервов по сомнительным долгам по дебиторской задолженности лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга), признанной сомнительной» говорится, что

организации необходимо создавать резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности по арендной плате при признании долгов сомнительными.

Экономическое содержание данной хозяйственной операции будет схоже хозяйственным операциям по созданию резервов в случаях, которые приведены в Инструкции № 102.

Таким образом, резерв по сомнительным долгам занимает значимое место в системе бухгалтерского учета любой современной организации. Он создается для того, чтобы в бухгалтерской отчетности организации данные о ее дебиторской задолженности были достоверны, поэтому возникает необходимость внесения уточнений в соответствующие нормативно-правовые акты.

### Источники

1. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 сент. 2011 г., № 102 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=W21224697>. — Дата доступа: 11.10.2018.

2. Раковец, В. А. Есть сомнительные долги — обязательно сформируйте резервы по ним / В. А. Раковец // Гл. бухгалтер. — 2014. — № 47. — С. 35–37.

3. Раковец, В. А. Долги по сдаче имущества в аренду: надо ли создавать резерв по сомнительным долгам? / В. А. Раковец // Гл. бухгалтер. — 2018. — №8. — С. 42–44.

СНИЛ «Гандаль»

**А. А. Гончарова, Н. А. Тананушко**

Научный руководитель — кандидат экономических наук И. А. Леднева

## **ФЕСТИВАЛИ УЛИЧНОЙ ЕДЫ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ КУЛЬТУРЫ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В статье представлены основные преимущества проведения гастрономических фестивалей и их вклад в развитие культуры общественного питания в регионах. Также рассмотрено несколько крупных гастрономических фестивалей, проводимых в Республике Беларусь.*

За последние годы в сфере общественного питания Республики Беларусь наблюдается положительная динамика, о чем могут свидетельствовать темпы роста товарооборота в общественном питании Республики Беларусь. Так, по данным Национального статистического комитета Республики Беларусь в 2013–2017 гг. прослеживается постоянный прирост товарооборота в общественном питании как в действующих, так и в сопоставимых ценах (см. таблицу).