

ков типа самоучителей и целого ряда других учебных материалов для самостоятельной работы студентов.

Для ликвидации данного дефицита требуются не только существенные финансовые ресурсы, но и дальнейшие шаги в области координации работ вузов в этой сфере.

Т.И. Сушко, МГУП (Могилев)

УЧЕТ РЕЗЕРВОВ, НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИХ СОЗДАНИЯ

Как показывают исследования мировой учетной практики, все стандарты бухгалтерского учета в итоге сводятся к правильному определению финансового результата деятельности предприятия за отчетный период. Одним из основных принципов бухгалтерского учета является принцип соответствия доходов и расходов в отчетном периоде, т.е. показываются затраты, по которым получены доходы. Однако точное соблюдение этого принципа является проблематичным, поэтому методам соответствия расходов и доходов разных стран свойственны особенности. Можно выделить основные методы начислений и отсрочки расходов в отчетном периоде, суть которых сводится к следующему: если в отчетном периоде возникли расходы, которые обеспечат доходы в будущем, то эти расходы не должны включаться в определение финансового результата в этом периоде, а должны быть отсрочены. Для отражения таких расходов в отечественном Плате счетов предусмотрен счет 31 "Расходы будущих периодов". Если в отчетном периоде фактически возникают расходы, которые не могут быть документально подтверждены из-за принятой системы контроля и учета (например, естественная убыль производственных запасов, выявляемая только при инвентаризации, выполнение работ лицом, нанятым по договору подряда с аккордной формой оплаты; возникновение обязательств перед работниками по представлению им очередных отпусков и сохранение за их время средней заработной платы), в отечественном бухгалтерском учете, как и в практике учета многих стран, применяется метод начислений расходов путем создания резервов.

В соответствии с законодательством, предприятия республики имеют право создавать резервы, влияющие на размер прибыли за отчетный период. За счет издержек предприятия создается резерв на предстоящие расходы и платежи, за счет балансовой прибыли — резерв по сомнительным долгам. Данные расходы не поддаются точному расчету, поэтому, как правило, определяются по специальным методикам. Так, резерв на оплату трудовых отпусков работникам создается ежемесячно на предприятиях, где отпуска предоставляются неравномерно в течение года. Он рассчитывается исходя из фактически начисленной заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности и планового процента отчислений в резерв, определяемого как процентное отношение планируемой годовой суммы на оплату трудовых отпусков рабочим к их плановому годовому фонду оплаты труда без сумм на оплату отпусков. Также в резерв включаются отчисления в фонд социальной защиты населения и в объединенный фонд. В конце года производят инвентаризацию резерва, исходя из фактически начисленной за год и среднедневной заработной платы, заработной платы за отпуска, а также неиспользованных дней отпуска всеми работниками, после чего резерв доначисляют или сторнируют за декабрь. На практике этот резерв создается крайне редко из-за громоздкости расчетов при инвентаризации. Поэтому предлагается всю сумму неиспользованного в отчетном периоде резерва сторнировать в декабре, не оставляя на следующий год, так как сумма неиспользованных дней отпусков будет запланирована в следующем году и учтена при создании резерва, тем более, что резерв создается по среднему плановому проценту и имеет прогнозный характер.

Резерв по сомнительным долгам создается в конце отчетного года на основании инвентаризации дебиторской задолженности отдельно по каждому сомнительному долгу, к которым в соответствии с законодательством относятся задолженности, не погашенные в установленный срок или в течение нормально необходимого для этого времени, а также не обеспеченные гарантиями. Как показывает практика аудита, этот резерв создается редко, так как в большинстве договоров на отгрузку продукции (товаров, услуг, работ) предусматривается только пеня за несвоевременность расчетов, а

нормально необходимое время для осуществления расчетов — понятие, законодательно четко не определенное. В условиях сплошных неплатежей под сомнительные подпадает большинство дебиторских задолженностей и поэтому предприятия не рискуют создавать резерв, чтобы не иметь проблем с налоговой инспекцией.

В мировой практике оценка сомнительной задолженности делается на основе оценки экономического положения страны, предприятия, опыта изучения платежеспособности покупателей, действующего законодательства по вопросу влияния на должников по выплате долга. Для списания сомнительных долгов фирмы могут проводить расчеты по среднему проценту, сложившемуся за прошлые периоды; на основе изучения конкретных дебиторских задолженностей, как предусматривается отечественным законодательством; а также путем составления временной таблицы сомнительных долгов, в которой дебиторская задолженность группируется по срокам ее непогашения, и по каждой группе определяется оценочный процент сомнительного долга, на основании которого рассчитывается сумма резерва для группы, а затем в целом на покрытие сомнительных долгов.

С учетом сложившейся в республике ситуации предлагается разрешить предприятиям применять любой из вышеназванных методов создания резерва, но списывать дебиторскую задолженность по мере истечения ее срока исковой давности при наличии документов, подтверждающих, что предприятие принимало меры к взысканию задолженности, но погашение ее невозможно. Это, с одной стороны, позволит предприятию выбрать наиболее приемлемый вариант создания резерва, а с другой стороны — защитит интересы государственного бюджета.

Г.Н. Адамович, БГЭУ (Минск)

СИСТЕМА УЧЕТА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Замкнутость экономики социалистических стран в границах стран-членов СЭВ, а советских республик в границах