

А.В. Кравченко

Sakrav1@rambler.ru

Белорусский государственный университет транспорта, Беларусь

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ПРОВЕРКИ ФОРМИРОВАНИЯ, СПИСАНИЯ И УЧЕТА РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Необходимость выработки современных решений в области экономического содержания, классификации, порядка признания оценочных резервов, регулирования последствий рисков снижения стоимости активов трудно переоценить. Однако указанным вопросам, а также методике контроля оценочных резервов в целом и в частности резервов по сомнительным долгам, формированию учетной информации о наличии, использовании и восстановлении рассматриваемых резервов, исследованию их влияния на показатели финансового состояния хозяйствующего субъекта в специальной литературе и на практике в настоящее время не уделяется должного внимания. Поэтому актуальность разработки и дальнейшего развития контроля оценочных резервов представляется очевидной. В статье рассматривается последовательность проверки операций с резервами по сомнительным долгам.

Важным направлением внутреннего контроля является выявление просроченных долгов, т.е. дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) не исполнивших своих обязательств в срок. В случае несвоевременного исполнения обязательств по оплате за поставленную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы в определенные договорами сроки, на счетах расчетов образуются сомнительные долги. Руководствуясь принципом осмотрительности, на сумму непогашенной в срок дебиторской задолженности, организациям железнодорожного транспорта целесообразно с учетом предложенного выше методологического подхода формировать резерв по сомнительным долгам, в результате чего показатель дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе будет наиболее достоверным (нетто-оценка).

Однако если указанным вопросам посвящено не одно исследование, то методике контроля оценочных резервов, формирования учетной информации о наличии, использовании и восстановлении рассматриваемых резервов, исследования их влияния на показатели финансового состояния хозяйствующего субъекта в специальной литературе и на практике должное внимание не уделяется.

Более того, несмотря на то, что международными стандартами аудита предусмотрено регулирование проверки оценочных значений, в составе которых выделяются оценочные резервы, методика аудита последних представлена лишь общими требованиями и рекомендациями. Поэтому для системы управления предприятием актуальность разработки и дальнейшего развития внутреннего контроля оценочных резервов в целом и резервов по сомнительным долгам в частности представляется очевидной.

Целями проверки операций по учету резервов в системе управления железнодорожного транспорта являются: оценка эффективности (обоснованности и оптимальности) применяемого способа формирования, его наличие в учетной политике,

периодичность создания резерва, обоснованность выбора классификации дебиторской задолженности по срокам возникновения, правильность расчета коэффициента сомнительной задолженности каждой группы и его применения при определении резерва по уровням управления железной дороги, отражения совершенных хозяйственных операций и их отражение в учете и отчетности.

Для осуществления проверки оценочных резервов проверяющий должен изучить учетную политику, бухгалтерский баланс, статистическую отчетность (отчет о составе средств и источниках их образования (4-ф (баланс)); отчет о состоянии расчетов (12-ф (расчеты)), отчет о финансовых результатах (12-ф (прибыль)), регистры налогового и бухгалтерского учета (журналы-ордера, ведомости аналитического учета по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» и др., бухгалтерские справки, разработочные таблицы, договоры, счета-фактуры, платежные документы, выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами, накладные, акты сверки, бухгалтерские справки по суммам дебиторской задолженности и начислению резерва и др. [2, с. 20]

Проверку оценочных резервов целесообразно производить в следующей последовательности:

1 Проверка обоснованности и оптимальности применяемого способа формирования резерва по сомнительным долгам. На данном этапе осуществляется ознакомление и изучение методологического аспекта формирования и учета оценочных резервов, закрепленного учетной политикой.

2 Проверка достоверности формирования информации по просроченной задолженности для создания резерва по сомнительным долгам и применяемых коэффициентов. Данный этап сопровождается установлением регистров и первичных документов, бухгалтерских справок по суммам, подлежащим резервированию, и сформированным резервам, проведением инвентаризации дебиторской задолженности, проверкой отражения начисленных и оплаченных сумм на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

3 После установления суммы просроченной задолженности проверяется законность создания резерва по сомнительным долгам. На данном этапе проводится проверка правильности отнесения дебиторской задолженности по группам в зависимости от сроков непогашения, арифметическая проверка сформированного резерва, проверка отражения начисленной суммы резерва по сомнительным долгам на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», проверка соблюдения налогового законодательства [1].

4 Проверка списания (восстановления) сформированной суммы резерва по сомнительным долгам. Целью данного этапа проверки является установление обоснованности и своевременности операций с резервами по сомнительным долгам.

5 Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете формирования, использования, восстановления резервных сумм. На основании полученной информации устанавливается соответствие данных аналитического, синтетического учета и бухгалтерского баланса в части отражения показателей, на которые влияют созданные и использованные резервы по сомнительным долгам.

Таким образом, представленная выше модель контроля формирования и использования резерва по сомнительным долгам в системе управления активами предприятия позволит обеспечить обоснованность мнения пользователей отчетности в достоверности ее данных [2, с. 24].

Литература

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011г. №102 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2019.

2. Шатров, С.Л., Кравченко, А.В. Методика проверки формирования и использования оценочных резервов / С.Л. Шатров, А.В. Кравченко // Экономика. Бизнес. Финансы. – 2017. – № 8. – С. 20-24.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ