

На практике возможны ситуации, когда стоимость запасов может стать меньше их себестоимости из-за физического повреждения и морального старения, падения рыночных цен на них. А в балансе, согласно международным стандартам, запасы должны быть отражены по наименьшей из двух оценок: фактической себестоимости или текущей рыночной стоимости. Тогда на величину разницы между чистой стоимостью реализации и фактической себестоимостью запасов создается резерв.

Сумма создаваемого резерва отражается бухгалтерской записью: дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» и кредит счета 14 «Резервы под снижение стоимости запасов». Счет 14 является контрарным по отношению к счету 10 «Материалы», и в балансе остатки запасов показывают за вычетом суммы резерва. При этом стоимость материалов на счете 10 не изменяется. Сумма данного резерва уменьшает прибыль организации, но не уменьшает налог на прибыль.

Резерв под снижение стоимости запасов создается по каждой единице материалов, принятой в бухгалтерском учете. Допускается создание резервов по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материалов. Не допускается создание резервов по таким укрупненным группам (видам) материалов, как основные материалы, вспомогательные материалы. Резерв под снижение стоимости запасов не создается по материалам, используемым при производстве продукции, если рыночная стоимость этой продукции соответствует или превышает ее фактическую себестоимость.

После создания резерва необходимо в каждом последующем периоде пересматривать чистую стоимость реализации запасов. При этом организацией должно быть обеспечено подтверждение расчета текущей рыночной стоимости материалов. Если чистая стоимость реализации запасов, которые ранее были учтены и числятся в запасах на конец отчетного периода, в дальнейшем увеличивается, списанная ранее сумма сторнируется (в пределах суммы первоначальной уценки) таким образом, чтобы новая фактическая себестоимость материалов соответствовала наименьшей из фактической себестоимости или пересмотренной возможной чистой стоимости реализации.

На конец отчетного периода при списании материалов, по которым образован резерв под снижение стоимости материальных ценностей, зарезервированная сумма восстанавливается. Восстановление суммы резерва под снижение стоимости запасов при выбытии запасов, по которым был создан резерв, отражается бухгалтерской записью: дебет счета 14 «Резервы под обесценение стоимости запасов» и кредит счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» [1].

Таким образом, использование данного счета необходимо, так как позволяет достоверно определить стоимость запасов.

Литература

1 Инструкция по бухгалтерскому учету запасов : утв. постановл. М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 ноября 2010 г. № 133 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2015. – № 12.

А. С. Прищепова
Науч. рук. Т. М. Шоломицкая,
ст. преподаватель

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

При определении понятия предпринимательского риска в качестве основных характеристик используют следующие: случайный характер события, вероятность

возникновения убытков, возможность выбора альтернативных решений (возможность управления).

Существует ряд подходов к диагностике предпринимательских рисков, и в их числе метод мозгового штурма, дельфийский метод, метод анкетирования Кроуфорда и др.

При методе мозгового штурма эксперты получают всю достаточную информацию, а затем высказывают свое мнение. Мнения экспертов позволяют составить общую картину вероятных ситуаций, «карту рисков».

Дельфийский метод выступает одним из вариантов «мозгового штурма». Целесообразно анонимное участие экспертов, это позволяет избежать давления «наиболее авторитетных мнений» и обеспечить свободу высказываний участников.

При использовании метода анкетирования Кроуфорда группе из экспертов, имеющих изначально разные мнения, раздается по 10 карточек, затем модератор задает вопрос: «Определите самый важный риск», участники отвечают письменно. Вопрос повторяется, и каждый раз участники должны назвать другой риск. При подведении итогов обращают внимание, прежде всего, на повторяющиеся риски.

Интересным методом анализа выступает алгоритмический метод, основанный на уравнении вероятности риска, которому подвержено каждое структурное подразделение организации. Определение наиболее весомых изменяющихся и неизменных факторов позволяет создать «рисковую модель».

Матричный метод – один из самых наглядных, основан на построении графика (на одной оси – структурные подразделения организации, на другой – риски). Осуществляется оценка по всему спектру рисков, используются различный цвет. Наиболее важным этапом выступает сведение данных по подразделениям в общий отчет, на данном этапе учитываются также общие риски – существующие, но не учтенные в системе рисков структурных подразделений.

При использовании метода оценки целесообразности затрат анализируют данные о запасе финансовой прочности предприятия, критическом объеме производства.

Анализ бухгалтерской отчетности можно проводить в форме расчета интегральных показателей риска (метод расчета интегральных показателей). Один из популярных методов основан на анализе свободного денежного потока организации.

Обнаружение и оценка рисков содержит и элементы анализа рисков. Исследование предпринимательского риска предполагает учет внешних и внутренних показателей.

Важным является определение степени управляемости риска и обоснование системы мер, направленных на минимизацию риска. К направлениям минимизации рисков относят снижение затрат (меры «бережливого управления») и совершенствование ценовой политики, совершенствование системы планирования в организации, включая финансовое планирование, пересмотр организационной и производственной структуры, производственную диверсификацию, а также диверсификацию рынков сбыта продукции организации.

А. В. Ревтович

Науч. рук. Т. А. Шердакова,

ст. преподаватель

ВИДЫ СКИДОК, ПРИМЕНЯЕМЫХ В БРУСП «БЕЛГОССТРАХ» ПО КАЛИНКОВИЧСКОМУ РАЙОНУ

С целью совершенствования маркетинговых коммуникаций на предприятии БРУСП «Белгосстрах» по Калинковичскому району используется система скидок (рисунк 1). Рассмотрим более подробно сущность данного инструмента.