

*V. KOVALCHUK, PhD, Associate Professor
Gomel State University named after Francisk Skorina*

PROBLEMATIC ASPECTS OF THE USE OF FOREIGN CURRENCY IN CASH BY TRANSPORT ORGANIZATIONS

The novelties of legislation on the regulation of the procedure for settlements with non-residents in cash in foreign currency in the provision of services by freight forwarding organizations are investigated. The problems associated with settlements in cash in foreign currency when exporting services by transport organizations are identified. The procedure for settlements in cash in foreign currency in the provision of services to non-residents for the carriage of goods by road and the reflection of these transactions in accounting is considered. Recommendations on minimizing the risks of the freight forwarder in cash foreign currency settlements with non-residents are proposed.

Получено 12.11.2022

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 15. Гомель, 2022**

УДК 657.421.1

А. В. КРАВЧЕНКО

Белорусский государственный университет транспорта

КОНТРОЛЬНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПРОВЕРКИ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ

Рассмотрены контрольные и аналитические мероприятия проверки формирования, использования оценочных резервов, предложена последовательность проверки.

В соответствии с допущением временной определенности факторов хозяйственной деятельности снижение стоимости активов (краткосрочных активов) в результате их обесценения и связанный с этим риск возможных убытков должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором возникли данные обстоятельства. Если снижение стоимости активов носит кратковременный характер, то для исполнения требования осмотрительности в бухгалтерском учете применяется оценочное резервирование. Оно заключается в корректировке стоимости соответствующих активов на расчетную величину возможного убытка от произошедшего в отчетном периоде снижения стоимости или уменьшения их хозяйственной полезности. Такие корректирующие величины называются оценочными резервами.

Формирование оценочных резервов предприятиями Республики Беларусь привело к необходимости разработки методики проверки их формирования и использования.

Проверку оценочных резервов могут проводить специалисты органов государственного контроля, ведомственного контроля и аудиторы.

Целью проверки операций по учету резервов являются установление законности, эффективности и целесообразности совершенных хозяйственных операций и их отражение в учете и отчетности.

Источниками информации при контрольно-аналитических мероприятиях по формированию и восстановлению оценочных резервов являются: учетная политика организации, бухгалтерские справки, ТТН, ЭСЧФ, акты списания дебиторской задолженности, аналитические данные по счетам 10 «Материалы», 14 «Резервы под снижение стоимости запасов», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 78 «Внутрисистемные расчеты», 79 «Внутрихозяйственные расчеты», 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» и прочие.

Контрольно-аналитические мероприятия рекомендуется проводить в следующем порядке:

- 1) установление обоснованности применяемой методики формирования оценочных резервов;
- 2) проверка резервов под снижение стоимости материальных ценностей;
- 3) проверка резервов по сомнительным долгам;
- 4) проверка соблюдения налогового законодательства;
- 5) мониторинг аналитических показателей организации и их достоверности.

Цель *первого этапа* проверки заключается в подтверждении обоснованности выбранного способа формирования оценочных резервов с учетом деятельности проверяемой организации, конкурентоспособности продукции, оборачиваемости запасов, расчетной дисциплины и прочих факторов. Для этого изучается учетная политика организации на предмет условий формирования оценочных резервов и соответствия их законодательству Республики Беларусь.

Целью проверки резервов под снижение стоимости материальных ценностей – *второго этапа* – является подтверждение законности снижения стоимости запасов и обоснованности проведенных хозяйственных операций.

В соответствии с инструкцией по бухгалтерскому учету запасов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2010 № 133, запасы, которые устарели, повреждены или цена реализации которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного периода за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей (п. 19 Инструкции № 133).

В свою очередь, резерв создается на конец каждого отчетного периода (месяца, квартала, года) по запасам:

- устаревшим;
- поврежденным;
- цена реализации которых снизилась.

Резерв образуется за счет финансовых результатов организации на величину разницы между чистой стоимостью реализации и фактической себестоимостью запасов, если последняя выше чистой стоимости реализации (п. 20 Инструкции № 133).

Проверяющий тщательно изучает группы материалов, по которым создается резерв, на предмет устаревания, повреждения, снижения цены. Основными источниками информации для проведения контрольно-аналитических мероприятий второго этапа являются данные складского учета, остатков по счетам 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», бухгалтерские справки. Рекомендуется в ходе проверки проводить инвентаризацию материальных ценностей по изучаемым группам и анализ оборачиваемости материальных ценностей для последующего обоснования не востребоваемости материальных ценностей. Исследование устаревания материальных ценностей необходимо подтверждать составлением ведомости соответствия материальных ценностей производственному процессу, востребоваемости, оборачиваемости. Материальные ценности, имеющие повреждения, должны иметь документальное подтверждение о дефектах (акт). Снижение цены реализации подтверждается мониторингом цен поставщика с отражением информации в ведомости проверки произвольной формы.

Проверяющим устанавливается возможность реализации устаревших, поврежденных материальных ценностей.

Следует обратить особое внимание на то, чтобы не производилось снижение стоимости материалов, предназначенных для использования в производстве продукции, в состав которой они войдут, если последние предполагается реализовать по цене, соответствующей себестоимости или выше себестоимости.

Необходимо учитывать, что существенная величина разницы (размер превышения) между фактической себестоимостью и чистой стоимостью реализации запасов, при которой организация должна создавать резерв, инструкцией № 133 не предусмотрена. Существенность в данном вопросе организация устанавливает самостоятельно в учетной политике.

Установив обоснованность формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей, проверяющий изучает правильность отражения его формирования и восстановления на счетах бухгалтерского учета.

Для отражения резерва предназначен счет 14 «Резервы под снижение стоимости запасов» (см. типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденный постановлением Минфина РБ от 29.06.2011 № 50).

На счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» в составе прочих доходов и расходов отражают в т. ч. суммы создаваемых резервов под

снижение стоимости запасов и восстанавливаемые суммы этих резервов (п. 13 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Минфина Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102).

На сумму уценки фактической себестоимости запасов до чистой стоимости реализации делается запись по дебету счетов учета финансовых результатов и кредиту счета 14 (п. 21 Инструкции № 133). Таким образом, в бухгалтерском учете создание резерва следует отразить записью: Д-т 90 – К-т 14.

После создания резерва необходимо в каждом последующем периоде пересматривать чистую стоимость реализации запасов (п. 22 Инструкции № 133).

Если чистая стоимость реализации запасов, которые ранее были уценены и числятся в запасах на конец отчетного периода, в дальнейшем увеличивается, списанную ранее сумму нужно сторнировать (в пределах суммы первоначальной уценки) таким образом, чтобы новая фактическая себестоимость материалов соответствовала наименьшей из фактической себестоимости или пересмотренной возможной чистой стоимости реализации.

Период, по истечении которого организация будет пересматривать чистую стоимость реализации запасов, устанавливаются в учетной политике организации. Обязательно проведение инвентаризации резерва при составлении годовой отчетности (на 31 декабря отчетного года). Организация может анализировать чистую стоимость реализации запасов, например, ежемесячно или ежеквартально. На конец отчетного периода при списании материалов, по которым образован резерв под снижение стоимости материальных ценностей, зарезервированную сумму необходимо восстановить. В бухгалтерском учете при этом делают запись: Д-т 14 – К-т 90.

Аналогичная запись составляется и в иных случаях выбытия запасов, по которым создан резерв вне зависимости от причины выбытия (реализация, недостача и т. д.).

Несоздание резерва сказывается на показателях качества и достоверности отчетности. При отсутствии резерва материальные ценности отражаются в отчетности по цене приобретения, а не в реальной оценке. Это, в свою очередь, влияет на такие показатели, как рентабельность предприятия и размер прибыли на акцию. Умышленное несоздание является своеобразным способом искусственного завышения стоимости активов в балансе и регулирования финансовых результатов. Поэтому, завершая проверку формирования и восстановления резервов под снижение стоимости материальных ценностей, проводится аналитическое исследование и подтверждение стоимости активов, показателей оборачиваемости, рентабельности.

Цель *третьего этапа* – проверка резервов по сомнительным долгам – подтверждение обоснованности оценки величины резерва по сомнительным долгам и соблюдения налогового законодательства. Для достижения поставленной цели необходимо проверить документы, обосновывающие суммы

сомнительной дебиторской задолженности, и подтверждение их актами сверки.

Изначально проверяющим подтверждается обоснованность принятия того или иного метода формирования резерва по сомнительным долгам, закрепленного в учетной политике организации. Следует учитывать, что инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 предусмотрены следующие способы создания резервов по сомнительным долгам:

1) по каждому дебитору на основе анализа платежеспособности дебитора, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов;

2) группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения;

3) всей сумме дебиторской задолженности на основе выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности.

Проверяя обоснованность применяемого способа, необходимо определить его влияние на достоверность формирования показателей как отчетности, так и учета, в том числе и налогового.

Далее осуществляется проверка достоверности формирования информации по просроченной задолженности для создания резерва по сомнительным долгам и применяемых коэффициентов. На данном этапе рационально проведение инвентаризации дебиторской задолженности.

Проверяющий осуществляет последовательный просмотр аналитических регистров учета дебиторской задолженности в разрезе номеров документов, дат возникновения задолженности и их сумм, выявляя случаи списания дебиторской задолженности. Установив перечень сомнительных дебиторов, проверяющий подтверждает отсутствие платежей в промежуточный период, а при их наличии – устанавливает своевременность отражения их на счетах бухгалтерского учета.

Следует учитывать, что внутрихозяйственная задолженность должна исключаться из величины задолженности для цели формирования резерва. Подтверждая сомнительную задолженность и базу для определения резерва по сомнительным долгам, следует проверить обоснование отнесения сумм. Так, в резерв может быть включена сомнительная дебиторская задолженность, связанная с реализацией товаров, работ, услуг, имущественных пар, нематериальных активов, со сдачей (передачей) имущества в аренду, лизинг, иное возмездное или безвозмездное пользование. Включение суммы долга в резерв зависит от срока его образования, а именно: если срок от 45 до 90 дней, то резерв формируется от 50 % величины долга, если свыше 90 дней – 100 %. Если организация-должник ликвидирована, то следует подтвердить факт ликвидации (справка, скриншот информации ЕГР) и установить дату. Следует учитывать, что бухгалтерское законодательство не со-

держит разъяснений в части даты списания безнадежной к получению дебиторской задолженности при ликвидации организации-должника, однако налоговое законодательство предусматривает датой списания безнадежной дебиторской задолженности дату исключения дебитора из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Считаем целесообразным и для целей бухгалтерского учета датой списания безнадежной дебиторской задолженности признать дату исключения дебитора из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что обеспечит единство между бухгалтерским и налоговым учетом. Если должник исключен из ЕГР вследствие реорганизации с последующим присоединением, то сумма его обязательств переходит к реорганизованному юридическому лицу, а соответственно, подлежит возмещению и не списывается организацией как безнадежная.

После оценки договорных условий исследуются счета синтетического и аналитического счетов расчетов, бухгалтерские справки, акты сверки, результаты инвентаризации дебиторской задолженности, обращается внимание не только на сроки образования задолженности, но и на суммы авансовых платежей и последующих оплат.

После подтверждения достоверности сформированных сумм дебиторской задолженности устанавливается величина резерва и производится арифметический пересчет величины резерва. При этом необходимо установить правильность расчета коэффициента сомнительной задолженности. Для объективности полученной величины коэффициента сомнительной задолженности исследуемые данные усредняются с целью исключения случайностей, которые приводят к искажению результата, поэтому путем арифметической проверки проверяется применяемая средняя величина и точность математического округления коэффициента.

Установление обоснованности отражения суммы резерва на счетах бухгалтерского учета является целью четвертого этапа проверки. Подтвердив обоснованность суммы сформированного резерва, проверяющий изучает движение по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Особого внимания при контроле резервов по сомнительным долгам заслуживает их списание. При выявлении случаев погашения дебиторской задолженности, ранее признанной сомнительной, проверяется наличие соответствующих записей.

После проверки правильности отражения в бухгалтерском учете устанавливается соблюдение налогового законодательства. Так, затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, отражаются (признаются) в том отчетном периоде, к которому они относятся (по начислению) независимо от времени (срока) оплаты (предварительная или последующая). Затраты могут отражаться (признаваться) путем создания в установленном порядке резервов предстоящих расходов (Налоговый кодекс Республики Беларусь). При определении обла-

гаемой налогом прибыли не учитываются расходы, произведенные за счет средств резервов предстоящих расходов, созданных плательщиком в установленном порядке (Налоговый кодекс Республики Беларусь).

Следовательно, в ходе проверки необходимо установить, чтобы в налоговых декларациях по налогу на прибыль были сделаны расчетные корректировки по создаваемому и восстановленному резерву.

Таким образом, предложенная последовательность проверки оценочных резервов позволит обеспечить достоверность данных бухгалтерского учета, отчетности организаций, сформировать реальную стоимость активов и обеспечить достоверность информации для последующего анализа финансового состояния, капитала, рентабельности организации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102. – Минск, 2022.

2 Инструкция по бухгалтерскому учету запасов : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 сентября 2011 г. № 133. – Минск, 2022.

3 **Кравченко, А. В.** Методика проверки операций по формированию и использованию резервов по сомнительным долгам / А. В. Кравченко // Современные тенденции и инновации в науке и производстве : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. – Мeждуреченск : ФГБОУ ВО КГТУ, 2019. – С. 257.1–257.8.

4 **Кравченко, А. В.** Аналитические процедуры формирования и контроля оценочных резервов / А. В. Кравченко // Социально-экономические и правовые системы стран евразийской экономической интеграции : материалы Междунар. науч.-практ. конф. – Омск : СКГУ, 2019. – С. 426–435.

5 **Шатров, С. Л.** Методика проверки формирования и использования оценочных резервов / С. Л. Шатров, А. В. Кравченко // Экономика. Бизнес. Финансы. – Минск : БГУ, 2017. – № 8. – С. 20–24.

6 **Шатров, С. Л.** Оценочные резервы в системе управления активами железнодорожного транспорта : [монография] / С. Л. Шатров, О. В. Липатова, А. В. Кравченко. – Гомель : БелГУТ, 2019. – 175 с.

7 **Шатров, С. Л.** Развитие методики учета и формирования резервов в системе железнодорожного транспорта / С. Л. Шатров, А. В. Кравченко // Вестник Полоцкого государственного университета. Сер. D. – 2018. – № 14. – С. 129–133.

A. KRAUCHANKA

Belarusian State University of Transport

CONTROL AND ANALYTICAL MEASURES FOR CHECKING ESTIMATED RESERVES

The article considers control and analytical measures to verify the formation, the use of evaluation reserves, and suggests a sequence of verification.

Получено 10.11.2022