

6 **Лев, Б.** Нематериальные активы: управление, измерение, отчетность : пер. с англ. / Б. Лев. – М. : Квинто-Консалтинг, 2003. – 240 с.

7 **Козырев, А. Н.** Оценка интеллектуальной собственности: проблемы и перспективы развития : доклад на Конгрессе «10 лет оценочной деятельности в России. Итоги и перспективы», Москва, 4-5 июня 2003 г. [Электронный ресурс] / А. Н. Козырев. – Режим доступа: www.appraiser.ru. – Дата доступа : 13.03.2013 г.

8 **Smith, G. V.** Valuation of Intellectual Property and Intangible Assets / G. V. Smith, R. L. Parr. – Second edition. – John Willey & Sons, 1994. – 638 p.

9 **Леонтьев, Ю. Б.** Интеллектуальная собственность в уставном капитале (аспекты оценки) / Ю.Б. Леонтьев // Вопросы оценки. – 2000. – № 4.

10 Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета / Э. С. Хендриксен, М. Ф. Ван Бреда; Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. – М. : Финансы и статистика, 1997. – 576 с.

I. PRIYMACHUK

Brest State Technical University

MODEL DEFINITION OF THE VALUE OF INTANGIBLE ASSETS, ENTERPRISE

Considers the main approaches to the valuation of tangible and intangible assets and businesses. Defines the role of intangible assets in the formation of the market value of the company. Given the definition of a financial category "intangible assets". Main properties intangible assets. Developed proposals for improving the cost method of valuation of the intangible assets and business.

Получено 19.08.2014

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 7. Гомель, 2014**

УДК 656.2.001.8

*С. Л. ШАТРОВ, канд. экон. наук, доцент
Белорусский государственный университет транспорта*

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В СИСТЕМЕ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Приводится оценка возможного варианта формирования резерва по сомнительным долгам с учетом системы управления железной дороги. Обосновывается исполь-

зование второго способа создания резерва и последовательность действий по уровням управления.

Именно особенность формирования выручки от перевозок и предопределяет тот факт, что в системе железнодорожного транспорта существует централизация выручки и возможность, только на уровне управления железной дороги в целом, определить результат производственной деятельности всех подразделений железной дороги.

Централизация выручки определяет и последующее ее централизованное использование, а именно выделение финансовых средств отделению железной дороги и организациям дорожного подчинения. В свою очередь, отделения железной дороги, исходя из своих финансовых возможностей, финансируют структурные подразделения (рисунок 2).

Данный финансовый механизм определяет тот факт, что все финансовые показатели формируются подразделениями железной дороги не самостоятельно, а исходя из тех финансовых возможностей, которые имеет железная дорога в целом. Хотя получение выручки от перевозок возможно только при совместном участии всех подразделений железной дороги в единой технологии перевозок.

Сложившаяся по объективным причинам централизованная система формирования и использования выручки от перевозок, а также регулируемая система последующих экономических отношений подразделений, позволяет сделать вывод о том, что все вопросы, связанные с движением финансовых потоков, должны приниматься только на уровне Управления БЖД.

Поэтому вопрос о том, на каком уровне управления, при существующей организационной структуре БЖД, возможно возникновение дебиторской задолженности по платежам за перевозки, определяет следующие варианты:

- на уровне отделения железной дороги, непосредственно по информации ОРЦ, который проверяет правильность формирования постанционной суммы выручки и последующее перечисление провозных платежей клиентами. На уровне отделения железной дороги есть возможность непосредственной работы с клиентурой по ликвидации долга за перевозки;
- на уровне предприятий дорожного подчинения, осуществляющих финансовую деятельность самостоятельно;
- на уровне управления железной дороги, где формируется основная договорная работа с клиентами и где централизуется вся выручка от перевозок.

Что касается структурных подразделений (филиалов), то здесь можно отметить отсутствие непосредственной работы с клиентами железной дороги, связанной с перевозкой, а соответственно и отсутствие дебиторской задолженности по перевозкам. Если дебиторская задолженность по перевозкам и возникнет, то это объясняется только тем, что отделение железной дороги не перечислило своевременно структурному подразделению часть отделенче-

ской выручки, соответствующей их участию в перевозочном процессе.

В то же время, как на уровне отделений, управления, так и предприятий дорожного подчинения дебиторская задолженность формируется. Поэтому существует объективная необходимость в процессе деятельности отслеживать информацию о контрагенте, на основании которой возникает неуверенность в погашении должником (должниками) дебиторской задолженности. Об этом могут свидетельствовать различные данные, а именно:

- негативная динамика погашения задолженности;
- отсутствие поступления оплат в течение сравнительно продолжительного периода времени;
- данные о неблагоприятном финансовом положении контрагента-дебитора и т. д.

Это обуславливает необходимость организации эффективной системы контроля за состоянием расчетов, что является базой для дальнейшей кропотливой работы по взысканию задолженности по каждому дебитору. Однако, в отдельных случаях, даже хорошо отлаженная система не может обеспечить взыскание суммы долга.

Так в случае банкротства и дальнейшей ликвидации организации-должника (ликвидация должника и исключение его из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГР)) юридически он перестает существовать как должник и, следовательно, погашать долг уже некому. Поэтому при исключении должника из ЕГР возникает основание для списания дебиторской задолженности.

С позиции управления капиталом переход на единый метод учета выручки «по начислению» привел к диспропорции денежных потоков. При неоплате (несвоевременной оплате) за отгруженную продукцию (оказанные услуги, выполненные работы) до 22-го числа, следующего за отчетным кварталом, то налог на прибыль оплачивается за счет средств, фактически полученных от другой реализации, иными словами происходит «вымывание» оборотных средств в краткосрочном периоде и методологическая ошибка в долгосрочном, когда при списании дебиторской задолженности образуется убыток, с которого уже уплачен налог на прибыль. В этих условиях особую актуальность приобретает учет риска невозврата средств «замороженных» в дебиторской задолженности.

В международной и отечественной практике обозначенная проблема решается формированием резервов по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам по своей экономической природе позволяет исключить из налогообложения часть выручки налогоплательщика, в счет которой от контрагентов не поступила оплата товаров или услуг. Цель создания резерва по сомнительному долгу – исключение такой ситуации, когда у налогоплательщика, работающего по методу начисления, возникает прибыль при отсутствии реальных денежных средств для оплаты налога на прибыль.

Следует отметить, что с 2014 г. в связи с исключением из ст. 129 Налогового кодекса Республики Беларусь подп. 3.20 суммы создаваемых резервов не входят в состав внереализационных расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль, а, следовательно, не участвуют в формировании налогооблагаемой базы. Однако, в соответствии с главой 6 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 обязанность создания резерва по сомнительным долгам предусмотрена. Таким образом, в настоящее время создаваемые в бухгалтерском учете резервы, как и ранее, влияют на показатели бухгалтерской отчетности, где показывается реально существующая прибыль.

Резервы по сомнительным долгам создаются на конец отчетного периода. На конец отчетного года они создаются с учетом результатов инвентаризации, проводимой перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, при наличии задолженности, признаваемой сомнительным долгом (задолженность с большой вероятностью останется не погашенной).

Пунктами 2-4 Инструкции № 111 “О порядке составления бухгалтерской отчетности” определено, что бухгалтерская отчетность организаций формируется за месяц, квартал и год. Следовательно, минимальным отчетным периодом для бухгалтерской отчетности является месяц. Таким образом, периодичность создания резерва не может быть меньше месяца и больше года. Это значит, что организация самостоятельно устанавливает периодичность: месяц, квартал или год. Однако выбранная периодичность не повлияет на величину сформированного резерва, поэтому целесообразным является создание резерва один раз в год, как это закреплено в учетной политике Белорусской железной дороги. В этом случае, когда периодичность создания резерва принимается организацией один раз в год, ее правильно приурочивать к сроку составления годовой бухгалтерской отчетности – отчетной дате, т.е. на 31 декабря. Используется резерв в течение последующего года до полного списания, либо, если резерв использован не полностью – неиспользованная сумма присоединяется к доходу отчетного года (рисунок 1).

Следует помнить, что списание долга – не аннулирование задолженности. Эта задолженность отражается за балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Величина резервов по сомнительным долгам определяется одним из следующих способов:

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

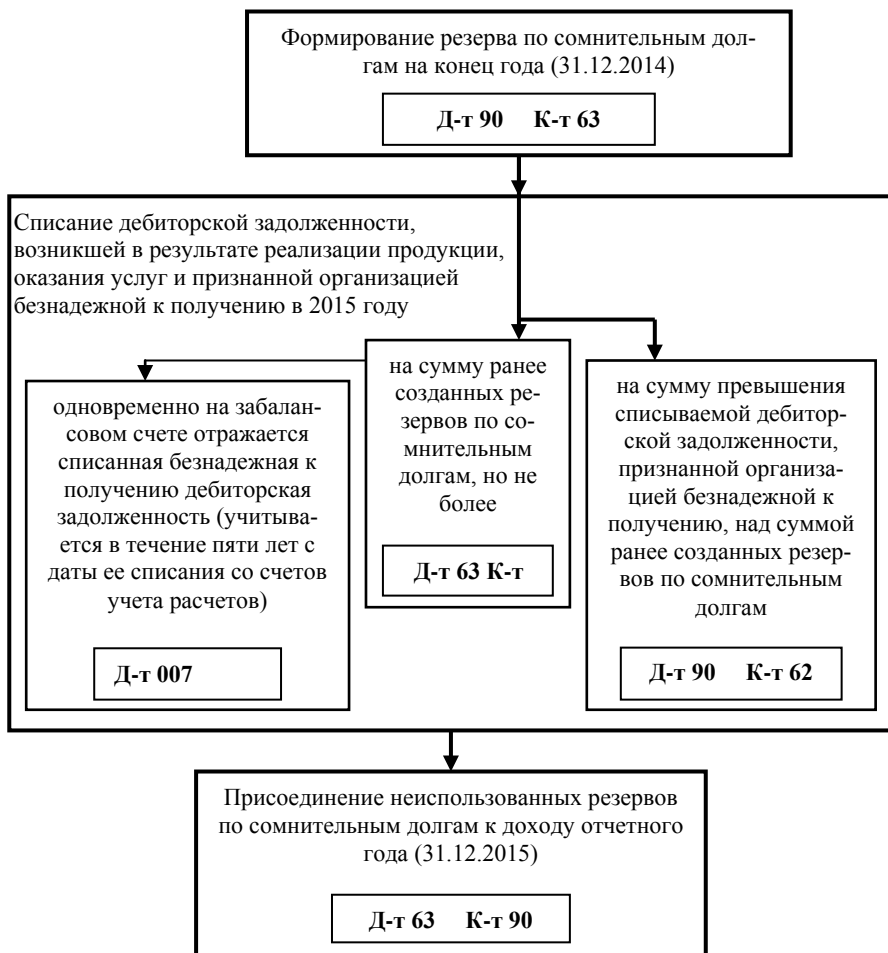


Рисунок 1 – Отражение в бухгалтерском учете операций по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам

Необходимо отметить, что данный вариант создания резервов при большом количестве дебиторов крупных предприятий трудоемок (необходимо, на основе анализа платежеспособности по каждому дебитору и возможности погашения им хотя бы части долга, рассчитать размер сомнительной задолженности на конец отчетного периода) и требует от бухгалтера, на которого возлагается обязанность оценки вероятности погашения долга, применения своего профессионального суждения.

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

Применение данного метода создания резерва базируется на определенной последовательности действий:

- закрепить периодичность создания резерва по сомнительным долгам;
- определить предыдущий период для расчета коэффициента сомнительной задолженности, который не должен превышать пяти лет;
- провести анализ дебиторской задолженности за ряд лет для обоснования выделения групп дебиторской задолженности по срокам ее непогашения;
- сформировать массив данных о дебиторской задолженности и ее списании с группировкой по установленным периодам непогашения;
- рассчитать коэффициент сомнительной задолженности каждой группы;
- по данным инвентаризации на конец отчетного года разбить по установленным группам дебиторскую задолженность в зависимости от срока ее непогашения;
- определить резерв по сомнительной задолженности.

При выборе данного метода следует организовать постановку аналитического учета дебиторов не только по срокам образования сомнительной задолженности под задаваемый в учетной политике период, но и срокам погашения безнадежной задолженности в таких периодах. При этом величина резерва зависит от выбранной группировки дебиторской задолженности по срокам непогашения (месяц, квартал, полугодие, год), что требует научного обоснования выбранной группировки. Следует помнить о том, что для компаний наиболее привлекателен второй вариант расчета резерва;

Применение указанного метода закреплено в учетной политике Белорусской железной дороги, т.к. целесообразно для предприятий с большим числом дебиторов. Однако, учитывая особенности финансовых взаимоотношений в структуре железной дороги, формирования и распределения доходов, расчета и уплаты налога на прибыль, следует организационно разграничить функции по формированию резерва по сомнительным долгам по уровням управления.

Считаем научно обоснованным методологический подход, когда для формирования резерва по сомнительным долгам по перевозочной деятельности в соответствии с Инструкцией №102 по второму способу используются данные о величине просроченной дебиторской задолженности и ее списании в целом по железной дороге без разделения на отделения или предприятия дорожного подчинения. Однако в данном случае речь идет только о расчете общедорожного коэффициента сомнительной задолженности в разрезе групп непогашения. Полученные данные будут применены на иных уровнях управления железной дороги (рисунок 2).



Рисунок 2 – Процесс формирования резерва по сомнительным долгам в системе железнодорожного транспорта на 2015 год

Отметим, что создание общедорожного резерва по сомнительным долгам является нецелесообразным, т.к. при возникновении необходимости списания просроченной дебиторской задолженности у какого-либо отделения или предприятия дорожного подчинения раньше остальных весь фонд может быть использован только одним отделением. Что методологически неверно еще и потому, что каждое подразделение на счетах бухгалтерского учета формирует собственный финансовый результат и нет необходимости в передаче и доведении до него резерва.

В предложенном варианте каждое отделение (предприятие дорожного подчинения) имеет право на формирование резерва и использование его по назначению в зависимости от реальной величины дебиторской задолженности (определенной по результатам инвентаризации). Таким образом, дости-

гается взаимоувязка между списанием дебиторской задолженности конкретного предприятия и суммой сформированного под него резерва.

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

Согласно п. 44.3 Инструкции № 102 коэффициент сомнительной задолженности определяется как отношение общей суммы признанной безнадежной к получению дебиторской задолженности, списанной со счетов учета расчетов, за предыдущий период, который не должен превышать пяти лет, к общей сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за соответствующий период. Для определения суммы резервов по сомнительным долгам, относимой на расходы отчетного периода, необходимо рассчитанный коэффициент сомнительной задолженности умножить на сумму выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период.

На наш взгляд приведенный способ дает наименее точную величину резерва, так как базой, к которой будет применяться коэффициент неплатежеспособности, является выручка. Однако величину выручки может исказить дебиторская задолженность.

Проведенный анализ показал, что целесообразно применение второго способа, в котором оптимально сочетаются как объем счетной работы, так и точность получаемых результатов.

В заключение следует отметить, что создание резервов является оптимальным способом повысить уровень достоверности бухгалтерской отчетности, поскольку позволяет отразить сомнительную дебиторскую задолженность в соответствии с реальной вероятностью ее получения. Даже те предприятия, которые не формируют резерв, обязаны оценить объем задолженности, нереальной к получению. Если ранее он составлял несущественную величину в структуре показателей, влияющих на оценку финансового положения предприятия, то теперь, с переходом на определение выручки по моменту “начисления” в условиях тотальных неплатежей, объем потенциально сомнительной задолженности может быть критичен для сохранения достоверности отчетности. Поэтому сомнительная задолженность и задолженность, нереальная к получению, подлежат выявлению и списанию при проведении годовых и промежуточных инвентаризаций активов и обязательств.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 г., № 71-3.

2 Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : [утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь 30.09.2011 г., № 102] // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2014.

3 Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности : [утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь 31.10.2011 г., № 111] // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Минск, 2014.

4 **Мощенко, Н. П.** Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие / Н. П. Мощенко. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 272 с.

*S. SHATROV, PhD, associate professor
Belarusian State University of Transport*

METHODICAL GOING NEAR FORMING AND DRAWING ON RESERVES ON DOUBTFUL DEBTS IN SYSTEM OF RAILWAY TRANSPORT

An estimation over of possible variant of forming of reserve is brought on doubtful debts taking into account control system of railway. The use of the second method of creation of reserve and sequence of executions are grounded on the levels of management.

Получено 20.11.14