

строительства за счет отказа от невостребованных, по его субъективному мнению или исходя из условий эксплуатации объекта, функций (например, сэкономить на фасадной отделке здания, снизив уровень его эстетичности). При этом сохраняется минимальный уровень характеристик, установленный строительными нормами и правилами.

ФК-карта также может быть использована при вводе здания в эксплуатацию для оценки фактически достигнутых эксплуатационных характеристик, выявления причин отклонения, отражения результатов анализа в системе учета как экономии и перерасхода.

В процессе эксплуатации здания необходимо обеспечить его эксплуатационную рентабельность, которая может быть достигнута тогда, когда темпы накопления амортизационного ресурса опережают темпы его физического и морального износа. Очевидно, что износ конструктивных элементов здания, которые обеспечивают определенные эксплуатационные характеристики, неравномерен. Проводить анализ достижения эксплуатационной рентабельности возможно при организации на предприятии, эксплуатирующем здание, функционально-стоимостного учета. Его суть заключается в разделении капитальных затрат на оказывающие и не оказывающие влияние на эксплуатационные характеристики здания. Затраты первой группы амортизируют в разрезе созданных функций здания, применяя к каждой отдельную норму амортизации, исходя из срока надлежащего выполнения зданием этой функции. Такой подход позволит по-новому взглянуть на затраты, обеспечивающие качество строительного объекта как на стадии проектирования, так и в процессе его эксплуатации (ликвидации).

*С.Л. Шатров, канд. экон. наук, доцент
А.В. Кравченко
БелГУТ (Гомель)*

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

С позиции современной учетной концепции в результате перехода на определение выручки по методу начисления в условиях адаптации отечественного учета к международным стандартам финансовой отчетности актуальным становится решение проблемы научного обоснования выбора оптимальной для конкретной организации методики создания оценочных резервов. Следует отметить, что в настоящее время в экономической литературе наблюдается нехватка полных, четких и понятных методик их формирования и использования.

Методологической основой создания резервов по сомнительным долгам в Республике Беларусь является Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102, в которой тезисно описаны три способа их создания.

Каждая организация вправе предусмотреть в учетной политике один из предложенных способов. Исследование состояния расчетной дисциплины и организации финансовых взаимоотношений в структуре железнодорожного транспорта позволило научно обосновать выбор второго варианта создания резервов по сомнительным долгам, методологической основой которого являются определение оптимального временного интервала дебиторской задолженности с целью ее группировки по срокам непогашения и периодичность создания резервов. В своих публикациях Т.Н. Рыбак и В.Н. Лемеш использовали единый подход к периоду формирования резервов (поквартально), а в отношении группировки дебиторской задолженности по срокам непогашения авторами предусмотрены интервалы до 12 месяцев в поквартальном разрезе, более 12 месяцев и 12—24, 24—36 месяцев соответственно.

Однако если в качестве критерия оптимальности принять точность результата, то необходимо дробление непогашенной в срок дебиторской задолженности и ее разбивка на группы по дням, декадам, месяцам, что, несомненно, излишне усложнит расчеты и трудозатраты на их проведение, и вопреки закону экономической эффективности результат не покроет затраты. При этом нет необходимости и в дальнейшем дроблении дебиторской задолженности по срокам непогашения более 12 месяцев (12—24, 25—36 месяцев и т.д.), что обусловлено переходом непогашенной задолженности одного года в соответствующую группу следующего, а также наличием в расчетах данных о списании дебиторской задолженности за три последующих года. В противном случае отслеживать списание задолженности в период исковой давности нецелесообразно, нарушается временной критерий, заданный Инструкцией № 102.

Отметим, что теоретически от способа группировки зависит сумма сформированного резерва. Однако результаты проведенного анализа доказывают, что колебание величины резерва, рассчитанного с использованием разных подходов к группировке дебиторской задолженности по срокам непогашения, составляет менее 0,1 %. Это свидетельствует о том, что с целью достижения критерия оптимальности (нивелирование возможных временных колебаний и случайных явлений, снижение трудоемкости расчетов и их точность) следует избрать группировку дебиторской задолженности, непогашенной в срок, установленный договором или законодательством, и не обеспеченной соответствующими гарантиями до 12 месяцев и более 12 месяцев без детализации.

Оптимальной периодичностью создания резерва в условиях, когда из ст. 129 Налогового кодекса суммы этих резервов исключены из состава внереализационных расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль, следует признать конец отчетного года (31 декабря).

Следует отметить, что каждое предприятие должно индивидуально определять как временной интервал для группировки дебиторской задолженности по срокам непогашения, так и оптимальный срок формирования резервов, не одновременно на весь срок деятельности, а с периодичностью, установленной в зависимости от состояния и динамики расчетной дисциплины.