

---

## ПРИНЦИП ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Е.Ф. Исаенко**

*ГГУ им. Ф. Скорины, экономический ф-т, студентка 4-го курса*

*Научный руководитель: Т.И. Панова,  
к.э.н., доцент*

Во всем мире основной целью бухгалтерского учета является предоставление информации о финансовом положении и финансовых результатах организации заинтересованным пользователям для принятия управленческих решений. Для того чтобы эта информация была качественной, она должна удовлетворять ряду требований, среди которых соблюдение принципа осмотрительности. Суть принципа осмотрительности заключается в том, чтобы активы и доходы не были необоснованно завышены, а обязательства и расходы – занижены.

Принцип осмотрительности следует использовать в полной мере, если у организации имеются обоснованные сомнения относительно будущих фактов хозяйственной деятельности. Этот принцип реализуется в организациях через систему оценочных резервов.

Основное предназначение оценочных резервов – уточнение оценки соответствующих активов. Они дают возможность организации подготовиться к неблагоприятным воздействиям внешних факторов: снижению рыночной стоимости ценных бумаг, отсутствию платежей от покупателей, обесценению запасов.

Рассмотрим поподробнее резерв по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в установленный срок (если срок не установлен – в течение 12 месяцев с даты возникновения дебиторской задолженности) и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резервов по сомнительным долгам определяется одним из следующих способов:

- по каждому дебитору на основе анализа его платежеспособности, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов;
- по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения;
- по всей сумме дебиторской задолженности на основе показателя выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности.

Применяемый способ определения резервов по сомнительным долгам и методика их расчета подлежат раскрытию в учетной политике.

Списание безнадежных к получению долгов за счет созданного резерва осуществляется в течение года, следующего за годом образования резерва, по мере истечения сроков исковой давности, получения отрицательных решений судебных органов о возможности взыскания задолженности или объявления должников неплатежеспособными. Если сомнительный долг, по которому создан резерв, в течение следующего года по каким-либо причинам не списан (получение гарантий должника, повторное рассмотрение материалов в суде и т.п.), то остаток резервов в части таких долгов присоединяется к доходам отчетного года.

Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы сомнительных долгов, отражается в балансе в оценке нетто, т.е. за вычетом сумм указанных резервов. Поэтому создание резервов по сомнительным долгам уменьшает дебиторскую задолженность, но в то же время уменьшается и собственный капитал.

На практике этот резерв практически не используется. Причиной является то, что для создания резерва бухгалтер должен взять на себя ответственность оценить сомнительную задолженность и снизить прибыль. Поэтому развитие такой категории, как профессиональное суждение в бухгалтерской деятельности позволит реализовать принцип осмотрительности в Республике Беларусь.