

УДК 336.74

**МЕТОДИКА УЧЕТА СОМНИТЕЛЬНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

Кокенова Акнур Сериковна

kokenova.aknur@mail.ru

Студентка 2 курса специальности «Учет и аудит» Евразийского национального
университета имени Л.Н.Гумилева, Нур – Султан, Казахстан

Научный руководитель – А.Т.Бекбулатова

Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс в хозяйственной деятельности предприятия. Оценка текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, услуги на дату баланса в большей мере зависит от степени определенности ее погашения.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность субъекта, которая не погашена в установленный срок в соответствии с договором о сроках оплаты. Расходы, связанные с сомнительной задолженностью, отражают путем формирования резерва по сомнительным долгам, который создается в конце года на основании данных инвентаризации дебиторской задолженности и отражается на пассивном счете 1290 "Резерв по сомнительным требованиям".

Если сомнительная дебиторская задолженность признана безнадежным долгом (истек срок исковой давности, должник признан банкротом), а хозяйствующий субъект не создает резерва по сомнительным долгам, то сумма может быть списана непосредственно на расходы периода в момент признания безнадежного долга.

Наличие безнадежного долга обуславливает потерю дохода и уменьшения прибыли.

Для достоверной оценки текущей дебиторской задолженности, связанной с реализацией продукции, товаров, работ, услуг на дату баланса, следует исключать безнадежную дебиторскую задолженность из состава текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги.

Основная проблема, которая возникает при изъятии безнадежной дебиторской задолженности, связана с определением момента времени, в который нужно осуществлять списание безнадежной задолженности на соответствующие расходы.

В международной практике существуют два метода списания безнадежных долгов: метод прямого списания и метод начисления резерва.

Дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги включается в итог Баланса по чистой реализационной стоимости Чистая реализационная стоимость дебиторской задолженности – это сумма текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги за вычетом резерва сомнительных долгов [3].

Такой подход отвечает одному из основных принципов бухгалтерского учета – принципу осмотрительности (применение в бухгалтерском учете методов оценки, которые должны предупреждать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов предприятия).

Увеличение дебиторской задолженности, например, в результате отгрузки продукции с последующей ее оплатой приводит к отражению в учете и отчетности дохода, который измеряется суммой ожидаемых денежных поступлений. Поэтому прямое списание непогашенной дебиторской задолженности на уменьшение прибыли отчетного года не предусмотрено.

Дебиторская задолженность показывается в финансовой отчетности за вычетом резерва по сомнительным долгам. Для определения чистой реализационной стоимости на дату баланса исчисляется сумма резерва сомнительных долгов:

$$\begin{array}{rcl} \text{Чистая} & = & \text{Общая текущая} & - & \text{резерв} \\ \text{реализационная} & & \text{дебиторская} & & \text{сомнитель-} \\ \text{стоимость} & & \text{задолженность за} & & \text{ных долгов} \\ \text{дебиторской} & & \text{продукцию, товары,} & & \\ \text{задолженности} & & \text{работы, услуги по} & & \\ & & \text{первоначальной} & & \\ & & \text{стоимости} & & \text{(1)} \end{array}$$

Таким образом, учет безнадежной бухгалтерской задолженности, связанной с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, осуществляется методом создания резерва сомнительных долгов на основе баланса рисунок 2.

Величина резерва сомнительных долгов определяется исходя из:

- платежеспособности отдельных дебиторов (в случае, если предприятие имеет ограниченное количество дебиторов);
- периодизации дебиторской задолженности (в случае, если предприятие имеет большое количество дебиторов)

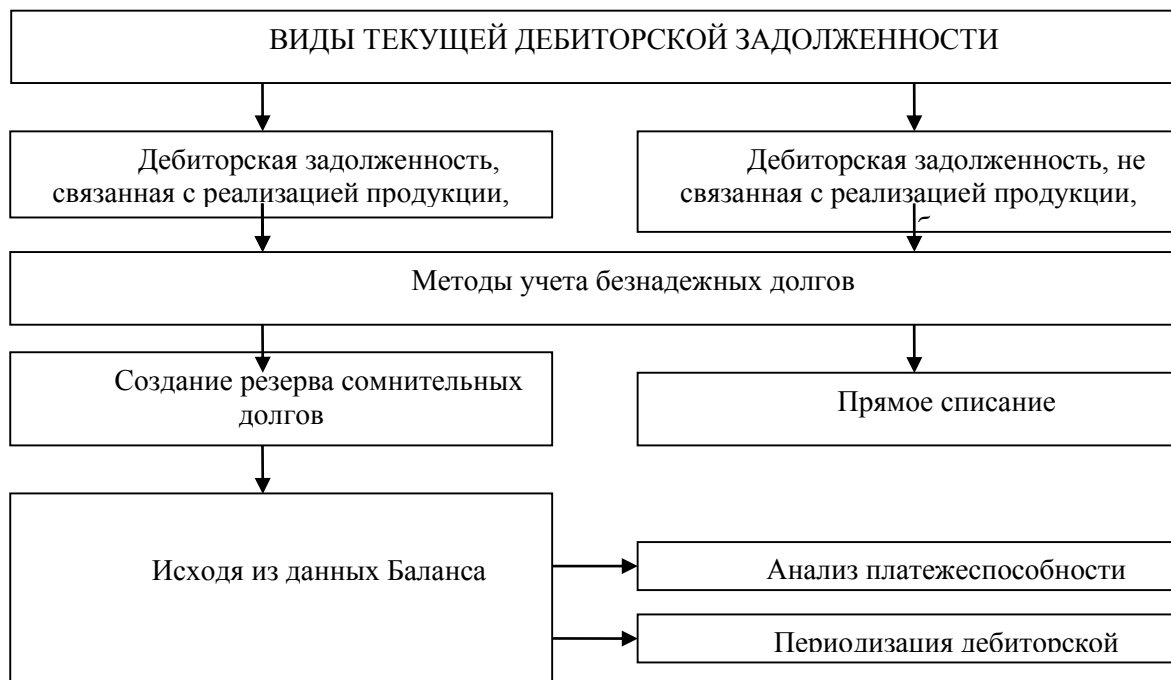


Рисунок 1 - Порядок списания безнадежных долгов

Создание резерва сомнительных долгов исходя из платежеспособности отдельных дебиторов предусматривает анализ платежеспособности за предыдущие периоды каждого из дебиторов предприятия. Для определения суммы резерва сомнительных долгов (РСД) рассчитывают следующие показатели:

- процент безнадежных долгов ПБД по оплате дебиторской задолженности каждым дебитором за предыдущие периоды;
- сумму дебиторской задолженности за отчетный период ДЗТ [2].

Резерв сомнительных долгов исчисляют по формуле:

$$РСД = \sum^n \frac{(ПБД \cdot ДЗТ)}{100}$$

(2)

где n – количество задолжавших предприятию дебиторов.

Создание резерва сомнительных долгов исходя из периодизации дебиторской задолженности предусматривает группировку дебиторской задолженности по срокам ее погашения с установлением коэффициента сомнительных долгов для каждой группы. Для расчета суммы резерва сомнительных долгов определяют такие показатели:

- коэффициент сомнительности (процент безнадежных долгов) КС по оплате дебиторской задолженности исходя из фактической суммы безнадежной дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги за предыдущие периоды, сгруппированной по увеличению срока непогашения;

- сумму текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги, сгруппированной по соответствующим группам увеличения сроков ее непогашение ДЗТГ. Величину резерва сомнительных долгов определяют по формуле [16, с.63]:

$$PCD = \sum \frac{KCi \cdot ДЗТГi}{100}$$

(3)

где i – соответствующая группа непогашения дебиторской задолженности по срокам поста непогашения; n – общее количество групп непогашенной задолженности.

Следовательно, применение метода создания резерва, исходя из данных баланса на основе анализа платежеспособности отдельных дебиторов или периодизации дебиторской задолженности, направлено на расчет чистой реализационной дебиторской задолженности, которая связана с реализацией продукции, товаров и услуг, то есть корректировку общей суммы дебиторской задолженности за реализованные продукцию, товары, работы, услуги на величину резерва сомнительных долгов.

При образовании резерва по сомнительным долгам, предприятия вправе по своему усмотрению выбирать и предусматривать учетной политикой один из следующих методов:

- метод процента от объема реализации, выполненных работ (оказанных услуг);
- метод учета счетов по срокам оплаты [2].

Сущность первого метода заключается в определении процента сумм безнадежных долгов в общем объеме реализации для того, чтобы определить процент образования резерва по сомнительным долгам, необходимо проанализировать объем реализации товаров, выполненных работ (оказанных услуг) и сумму неоплаченных счетов минимум за три предыдущих года, просчитать средний процент соотношения суммы безнадежных долгов и объема реализации. Затем, полученный процент применить к объему реализации в текущем периоде и, тем самым, рассчитать сумму резерва.

Например. Объем реализации за год составляет 2500 тыс. тенге. Для определения среднего процента неоплаченных счетов проанализированы пять периодов, предшествующих отчетному.

Таблица 1 - Средний процент неоплаченных долгов

Периоды	Объем реализации, тыс. тенге	Сумма безнадежных долгов, тыс. тенге	Процент, %
1	2	3	4=3 / 2x100%
Первый	1300	17	1,31
Второй	1400	13	0,93
Третий	1600	21	1,31
Четвертый	2100	30	1,1000
Пятый	1900	18	0,95
Итого	8300	99	1,19

Средний процент неоплаченных счетов составляет 1,19% (99 / 8300 x 100%), соответственно сумма резерва по сомнительным долгам - 29,75 тыс. тенге (2500 x 1,19%).

Метод учета счетов по срокам оплаты заключается в определении процента сомнительных требований по сроку оплаты задолженности в общей сумме дебиторской задолженности.

Например. Величина неоплаченной дебиторской задолженности по результатам инвентаризации составляет 17080 тыс. тенге. По срокам оплаты эту величину можно разбить следующим образом:

- первая категория - 6800 тыс. тенге;
- вторая категория - 3400 тыс. тенге;

- третья категория - 2500 тыс. тенге;
- четвертая категория - 2800 тыс. тенге;
- пятая категория - 1580 тыс. тенге.

Приведем таблицу определения суммы сомнительных требований, в которой прогнозируемый процент сомнительных долгов по категориям принят на основе опыта прошлых лет.

Таблица 2 - Сумма сомнительных требований

Сроки оплаты дебиторской задолженности	Сумма, тыс. тенге	Прогнозируемый процент долгов, считающихся сомнительными, %	Суммы сомнительных требований, тыс. тенге
Срок оплаты не наступил	6800	5	340
Срок оплаты от 1 до 30 дней	3400	10	340
Срок оплаты от 31 до 60 дней	2500	12	300
Срок оплаты от 61 до 90 дней	2800	20	560
Срок оплаты свыше 90 дней	1580	50	790
Итого	17080		2330

Таким образом, предполагаемая сумма сомнительных долгов составит 2330 тыс. тенге. В отличие от метода образования резерва по сомнительным долгам по проценту от объема реализации, метод учета счетов по срокам оплаты позволяет подсчитывать конечное сальдо резерва по сомнительным долгам и дает более подробный и точный расчет суммы резервов по сомнительным долгам. Текущий остаток резерва в последующие периоды обновляется с помощью корректирующих записей.

Когда резерв по сомнительным долгам сформирован в первый раз, его общая сумма учитывается в финансовой отчетности как расходы периода. Если резерв по сомнительным долгам уже имелся, но его размер увеличился, в качестве расходов периода в финансовой отчетности указывается его суммарное увеличение за отчетный период.

Если резерв по сомнительным долгам уже имелся, но его размер уменьшился, в финансовой отчетности отражается уменьшение расходов периода.

При создании резерва по сомнительным долгам производят запись по дебету счета 7440 "Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований" и кредиту счета 1290 "Резерв по сомнительным требованиям".

При списании дебиторской задолженности за счет созданного резерва по сомнительным долгам дебетуют счет 1290 и кредитуют счета 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков", 1220 "Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций", 1230 "Краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций", 1240 "Краткосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений" - на сумму задолженности без налога на добавленную стоимость.[2]

Налог на добавленную стоимость в сумме сомнительного требования подлежит корректировке путем отражения операции по дебету счета 3130 "Налог на добавленную стоимость" и кредиту счетов 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков", 1220 "Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций", 1230 "Краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций", 1240 "Краткосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений".

Списание задолженности по истечении срока исковой давности не признается ее аннулированием, эти суммы должны учитываться на забалансовом счете "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов". Бухгалтерия обязана следить за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников. Аналитический учет по счету 1290 ведется в ведомости по каждому сомнительному требованию.

Таким образом для оптимизации учета сомнительной дебиторской задолженности необходимо включить в систему управления расчетов с дебиторами следующее:

1. Отбор потенциальных покупателей и определения условий оплаты. Оценка производится по таким показателям: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, финансовое состояние, экономическая и финансовая ситуация на предприятии.

2. Работа с дебиторами: телефонные переговоры, факс, письма, персональные визиты, судебные процедуры, продажа задолженности специализированным организациям.

3. Контроль уровня дебиторской задолженности и безнадежных долгов осуществляется по различным параметрам, например ранжирование Дебиторской задолженности по срокам возникновения и выделение групп:

1 - от 0 до 30 дней.

2 - от 31 до 60 дней.

3 - от 61 до 90 дней.

4 - от 91 до 120 дней.

5

- свыше 121 дня.

Для создания резерва необходимо произвести инвентаризацию дебиторской задолженности на последний день отчетного периода.

- По задолженности, срок возникновения которой свыше 90 дней, в резерв включается вся его сумма.

- По задолженности от 45 до 90 дней включительно, половина ее включается в резерв

- Задолженность менее 45 дней в расчет резерва не включается.

4. Контроль безнадежных долгов необходим:

- для создания резерва по сомнительным долгам;

- для расчета показателей ликвидности;

Список использованных источников

1. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года № 234-III.
2. Нурсейтов Э.О. Особенности национального учета и МСФО. – Алматы: Изд-во БИКО, 2014.-300 с.
3. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии. Учебное пособие – Караганда, 2011. – 174с.
4. Радостовец В.К. и др. Бухгалтерский учет на предприятии. Издание 5 доп. и перераб. - Алматы: Центраудит, 2015 г.