

Сабирова М.А., Аубакирова Р.Б.
*Карагандинский Экономический Университет Казпотребсоюза,
Казахстан*

СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ И ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В современных условиях, вероятность банкротства различных предприятий достаточно высока, практически каждое предприятие сталкивается в своей работе с не возможностью получения оплаты от дебитора. В результате на балансе предприятия формируется задолженность, возможность погашения которой вызывает сомнения, - так называемая сомнительная задолженность.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. От недобросовестности контрагентов не защищено ни одно предприятие. Пытаясь минимизировать риск, участники сделок предусматривают в договорах штрафные санкции за невыполнение договорных условий. Но это не всегда помогает. И даже через суд не всегда удается вернуть сумму задолженности. Тогда ее приходится списывать.

В практике учета АО «Конфеты Караганды» был случай, когда покупатель, дебиторская задолженность которого списана как безнадежный долг, по прошествии некоторого времени оплатил сумму задолженности (а именно в том отчетном периоде, когда было произведено списание). В этом случае были произведены следующие операции:

1) Списанная дебиторская задолженность восстановлена:

Кредит 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» - 120000 тенге

Дебет 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» -120000 тенге.

2) Скорректирован размер сформированного резерва по сомнительным требованиям в результате его уменьшения:

Кредит 7440 «Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований» - 120000 тенге

Дебет счета 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» - 120000 тенге.

Дебиторская задолженность, по которой в соответствии с законодательством Республики Казахстан истек срок исковой давности, признается безнадежным долгом и подлежит списанию. Суммы безнадежных долгов списываются за счет созданного резерва по сомнительным долгам. На конец каждого отчетного периода предприятию следует оценивать наличие объективных свидетельств того, что финансовый актив или группа финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, обесценилась. Если такое свидетельство существует, то предприятие должно применять пункт 63 МСФО (IAS) 39 для определения суммы убытка от обесценения, который гласит: «Если существует объективное свидетельство понесения убытка от финансовых активов, измеренных по амортизированной стоимости, то сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена непосредственно или с использованием счета оценочного резерва. Сумма убытка должна быть признана в составе прибыли или убытка».

Создание резерва по сомнительным долгам является одним из проявлений реализации принципа осмотрительности, согласно которому активы и доходы не должны быть завышены, а обязательства и расходы не должны быть занижены. Выполняя требования данного принципа, компании, с одной стороны, признают в отчетности вероятный будущий убыток, тем самым уменьшая уже признанные доходы, а с другой стороны, показывают величину дебиторской задолженности, которую в будущем реально будет получить.

Принцип соответствия также подтверждает необходимость создания резерва по сомнительным долгам. Потери, которые станут известны только в будущем отчетном периоде, должны быть оценены в текущем периоде, потому что их следует сопоставить с доходом, полученным от продаж именно в текущем периоде.

Однажды приняв политику формирования резерва по сомнительным долгам, в дальнейшем в соответствии с принципом постоянства ее необходимо выполнять, даже в те периоды, когда подобных долгов не возникает. Последовательное применение учетной политики позволяет достичь

сопоставимости информации за различные отчетные периоды. Сопоставимость - одна из важнейших качественных характеристик информации, предусмотренная в МСФО и обуславливающая полезность финансовой отчетности для пользователей.

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» резерв по сомнительной задолженности относит к оценочным резервам, которые в бухгалтерский баланс не включаются. Их сальдо, вычитаются из сальдо соответствующих активов, в отношении которых они создаются.

МСФО не предусматривают методы оценки резерва по сомнительным долгам, определение суммы резерва входит в сферу ответственности руководства компании.

Хочется отметить, что в современных условиях, применительно к состоянию Казахской экономики от бухгалтера требуется знание всех нюансов ведения расчётов с покупателями и заказчиками, умение быстро ориентироваться в изменяющейся ситуации и выбирать наиболее верное решение, которое благоприятно повлияет на экономическое положение фирмы.

Литература:

1. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика ...»
2. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года № 234-III (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г)