

УЧЕТ СОМНИТЕЛЬНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ACCOUNTING DOUBTFUL RECEIVABLES

А.И. Ныйканбаева, ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита,
Х. Махан, студент,
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза

***Аннотация.** В статье рассмотрена учет сомнительной дебиторской задолженности*

***Abstract.** The article deals with accounting for doubtful debts.*

***Ключевые слова / keywords:** дебиторская задолженность, резервы по сомнительным требованиям, суммы безнадежных долгов / receivables, Provisions for doubtful claims, The amounts of bad debt.*

Дебиторская задолженность – это задолженность других лиц перед данной компанией, отражение которой в учете выражено как имущество компании, то есть право на получение определенной денежной суммы с должника. С точки зрения права дебиторская задолженность означает любое право получать или требовать платеж денежной суммы в любой валюте (или товаром, легко переводимым в денежные средства).

Дебиторская задолженность имеет две существенные характеристики:

1) воплощает будущую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств;

2) представляет собой ресурсы, которыми управляет организация.

Основным бухгалтерским вопросом, связанным с дебиторской задолженностью, является её признание и оценка. Возможность взимания дебиторской задолженности – основной вопрос, который влияет на измерение и отчетность по дебиторской задолженности. [1]

Непогашенная в срок дебиторская задолженность ведет к отвлечению платежных средств из оборота предприятия, порождая при этом такие проблемы, как дефицит денежных активов, увеличение риска неплатежей по своим обязательствам, необходимость привлечения внешних форм финансирования текущей деятельности в виде банковского кредитования и уплаты процентов, что, в конечном счете, приводит к снижению рентабельности бизнеса, а в отдельных случаях и к угрозе существования компании.

Сомнительным требованием признается дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок, а если он не установлен, то в течение необходимого для этого времени, а также задолженность, которая не обеспечена соответствующими гарантиями. Резервы по сомнительным требованиям создаются в конце года на основании данных инвентаризации дебиторской задолженности.

При образовании резерва по сомнительным требованиям предприятия могут применять один из следующих методов:

1) метод процента от объема реализации, выполненных работ

(услуг), сущность которого заключается в определении процента сумм безнадежных долгов в общем объеме реализации. Для того чтобы определить процент образования резерва по сомнительным требованиям, необходимо проанализировать объем реализации товаров, выполненных работ (оказанных услуг) и сумму неоплаченных счетов;

2) метод учета счетов по срокам оплаты.

При применении метода процента от объема реализации следует определить процент для образования резерва по сомнительным долгам за отчетный период. Для этого предприятию необходимо проанализировать за предыдущие ряд лет (минимум три года) объем реализации товаров, выполненных работ (оказанных услуг) и сумму неоплаченных счетов с тем, чтобы определить процент для образования резерва по сомнительным долгам. При использовании метода учета счетов по срокам оплаты предприятию необходимо проанализировать остатки по счетам к получению по срокам оплаты. Если покупатель пропустил срок платежа, то, возможно, что счет не будет оплачен.

Бухгалтерская служба создает резервы по сомнительным требованиям по расчетам с другими предприятиями и организациями, а также с отдельными физическими лицами. Размер резерва определяется с помощью метода учета счетов по срокам оплаты по каждой сумме сомнительного требования с учетом финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения им долга в полном размере или частично.

Резервы по сомнительным требованиям учитываются на счетах группы 1290 «Резерв по сомнительным требованиям». Резервы по сомнительным требованиям создаются для покрытия возможных потерь, связанных со списанием безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

При создании резервов по сомнительным требованиям на суммы, направленные в резерв, по сомнительным требованиям, дебетуют счет 7440 «Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований» и кредитуют счет 1290 «Резерв по сомнительным требованиям».

При списании с баланса предприятия не востребовавшихся требований, ранее признанных сомнительными, дебетуют счет 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» и кредитуют счета по учету расчетов 1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков», а также счета 1260, 1280 и др.

Списание суммы сомнительных требований не влияет на предварительную величину дебиторской задолженности, потому что дебиторская задолженность показывается в бухгалтерском балансе за вычетом резерва по сомнительным требованиям.

В практике учета предприятия ТОО«Арман» был случай, когда покупатель, дебиторская задолженность которого списана как безнадежный долг, попросту в некотором 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 требованиям. [2]

В связи с тем, что невозможно предвидеть, какие счета не будут оплачены на момент оставления финансовой отчетности, необходимо определить за год сумму, которая покроет ожидаемые убытки. Конечно, они могут значительно различаться. Бухгалтеру необходимо делать расчеты, основываясь на практике прошлых лет с учетом изменений текущих экономических условий. Например, в период кризисов убытки по сомнительным требованиям бывают больше, чем в период экономического роста. Но окончательное решение относительно суммы сомнительных требований принимается руководством. Такое решение основывается на объективной информации, полученной в результате аналитической работы, проводимой бухгалтером, а также на данных определенных косвенных факторов, с помощью которых оценивается хозяйственная деятельность организации вкладчиками, банкирами, кредиторами и другие. Вне зависимости от учитываемых факторов предполагаемые убытки по сомнительным требованиям должны быть реальными.

Рассмотрим счета предприятия ТОО «Арман» по состоянию на 1 января 2017 года в таблице 1.

Потери по сомнительным требованиям за последние три года представлены в таблице 2.

Таблица 1 – Счета ТОО «Арман» по состоянию на 01.01.2017 г.

6010 «Доход от реализации продукции (работ, услуг)»	645000	6020 «Возврат проданной продукции»	40000
6030 «Скидки с продаж»	5000	1290 «Резерв по сомнительным требованиям»	3600

Таблица 2 – Потери ТОО «Арман» по сомнительным требованиям за 2014-2016 гг.

Год	Реализация, тенге	Потери по сомнительным требованиям, тенге	Процент, %
2014	520 000	10 200	1,05
2015	595 000	13 900	2,3
2016	585 000	9900	1,6
Всего	1 700 000	34 000	2,0

Руководство ТОО «Арман» полагает, что доля сомнительных требований в реализации будет находиться в среднем на уровне 2%. Таким образом, подсчитывается сумма сомнительной задолженности на 2016 год:

$$0,02 * (645000 - 5000 - 40000) = 0,02 * 600000 = 12000$$

Результаты расчетов отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет 7440- 12000 тенге

Кредит 1290- 12000 тенге

Таким образом, сальдо счета 1290 «Резервы по сомнительным требованиям» стало равно 15 600 тенге. Эта сумма складывается из суммы 12000 тенге – предполагаемых требования по неоплаченным счетам от реализации товаров в 2016 г. – и суммы неоплаченных счетов прошлых лет 3600 тенге.

Метод процента от объема реализации, выполненных работ (оказанных услуг) делает упор на Отчет о прибылях и убытках. По данному методу не всегда можно измерить чистую себестоимость дебиторской задолженности, однако, метод прост и экономичен в осуществлении.

Метод учета счетов по срокам оплаты. Этот метод основан на бухгалтерском остатке чистой дебиторской задолженности и использует данные предыдущих лет для определения процента предполагаемой сомнительной дебиторской задолженности. [3]

Основа метода заключается в оценке чистой дебиторской задолженности – денежной суммы, ожидаемой к получению. В противоположность первому методу, метод учета счетов по срокам оплаты позволяет подсчитывать конечное сальдо резерва по сомнительным требованиям, необходимое для расчета чистой себестоимости дебиторской задолженности на отчетную дату. Текущий остаток резерва по сомнительным требованиям обновляется корректирующей проводкой до соответствующего требуемого остатка. Сомнительные требования дебетуются на сумму данной корректировки. Чтобы подсчитать требуемый остаток резерва по сомнительным требованиям используется:

- единая комбинированная ставка, основанная на общей дебиторской задолженности;

- несколько ставок, основанных на сроке каждого по отдельности счета к получению.

Рассмотрим данные ТОО «Арман» в таблице 3.

Таблица 3 Анализ дебиторской задолженности ТОО«Арман» по срокам оплаты на 01.01.2017.

Покупатели	Сумма к оплате, тенге	Срок оплаты не наступил, тенге	Просрочка			
			от 1 до 30 дней	от 31 от 60 дней	от 61 от 90 дней	свыше 90 дней
АО «Акмола»	250		250			
ТОО «Жар»	600			600		
АО «Центр»	4 000	3 600	400			
АО «Алем»	1250				1250	
Прочие	46 500	2100	14 000	3 800	2 200	5 500
Итого	52 600	24 600	14 650	4 400	3 450	5 500
%, сомнительных долгов		1,0	2,0	10,0	30,0	50,0

В данном примере представлены счета компании, подлежащие оплате в соответствии со сроками оплаты. Каждый счет классифицируется по группам:

- срок оплаты не наступил;
- просрочка от 1 до 30 дней;
- от 31 до 60 дней;
- от 61 до 90 дней;
- свыше 90 дней.

Для каждой группы показывается прогнозируемый процент сомнительных долгов (определенный на основе имеющегося опыта).

Таким образом, предполагается, что 1% счетов к получению, срок которых не наступил, и 2% счетов с просрочкой от 1 до 30 дней не будут оплачены, а из счетов к получению, просроченных от 31 от 60 дней, от 61 от 90 дней и свыше 90 дней не будут оплачены соответственно 10%, 30%, 50%. В итоге счета на сумму 4764 тенге из общей суммы в 52 600 тенге могут быть не оплачены. Предполагаемые сомнительные требования ТОО «Арман» на 01.01. 2017 г. представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Предполагаемые сомнительные требования ТОО «Арман» на 01.01.2017.

Показатели	Сумма, (тенге)	% долгов, считающихся сомнительными	Резерв по сомнительным требованиям, тенге
Срок не наступил	24 600	1,0	246
01-30 дней	14 650	2,0	293
31-60 дней	4 400	10,0	440
61-90 дней	3 450	30,0	1035
Свыше 90 дней	5 500	50,0	2750
Всего	52 600		4764

Предположим, что текущее кредитовое сальдо на счете 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» ТОО «Арман» составляет 800 тенге. Таким образом, предполагаемые суммы расходов по сомнительным требованиям за год составят 3 964 тенге (4764-800). На данную сумму дается бухгалтерская проводка:

Дебет счета 7440 «Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований» – 3964 тенге.

Кредита счета 1290 «Резерв по сомнительным требованиям» – 3964 тенге.

Если же счет 1290 имеет дебетовое сальдо, то его сумма должна быть прибавлена к предполагаемой сомнительной задолженности.

Поскольку дебиторская задолженность оказывает существенное влияние на размер и структуру оборотных активов, показатели ликвидности и платежеспособности, а также на финансовое состояние организации в целом, важной задачей ее жизнеспособности является повышение эффективности управления дебиторской задолженностью, построенной на основе всестороннего анализа дебиторской задолженности.

С учетом новых условий информация, применяемая при анализе дебиторской задолженности, должна претерпеть серьезные качественные изменения, особенно с точки зрения ее необходимой аналитичности и оперативности представления.

В этой связи особое значение приобретает формирование такой системы учета, которая позволит получать оперативные данные с достаточной степенью детализации для выполнения менеджерами функций, направленных на повышение эффективности управления дебиторской задолженностью.

Литература:

1. Толпаков Ж.С. Финансовый учет-1. 2. Учебник, Караганда, 2013
2. Торшаева Ш.М. Основы бухгалтерского учета. Учебник – Астана: Экономика 2016.
3. Бюллетень бухгалтера Казахстан – 2017г, журнал № 5, 2017. С. 75-83.