

**И.В. Замула, д.э.н., проф.**

**Т.Н. Прут, магистрант**

*Житомирский государственный технологический университет*

**В.С. Семейон, к.э.н., доц.**

*ГВУЗ «Ужгородский национальный университет»*

## **МЕТОДЫ РАСЧЕТА РЕЗЕРВА СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ**

*Исследования направлены на определение преимуществ и недостатков существующих методов создания резерва сомнительных долгов и способов определения коэффициента сомнительности с целью формирования предложений относительно целесообразности применения указанных методов конкретным предприятием. Определены особенности создания резерва сомнительных долгов, проведено сравнение существующих методов создания указанного резерва в части метода абсолютной суммы сомнительной задолженности и метода применения коэффициента сомнительности, и способов расчета коэффициента сомнительности: по удельному весу безнадежных долгов, по классификации дебиторской задолженности по срокам непогашения, по удельному весу списанной дебиторской задолженности в сумме дебиторской задолженности на начало соответствующего периода за предыдущие три-пять лет, а так же проанализированы их преимущества и недостатки. Предложены пути устранения противоречий между ПСБУ 10 и ПСБУ 13 в части оценки дебиторской задолженности.*

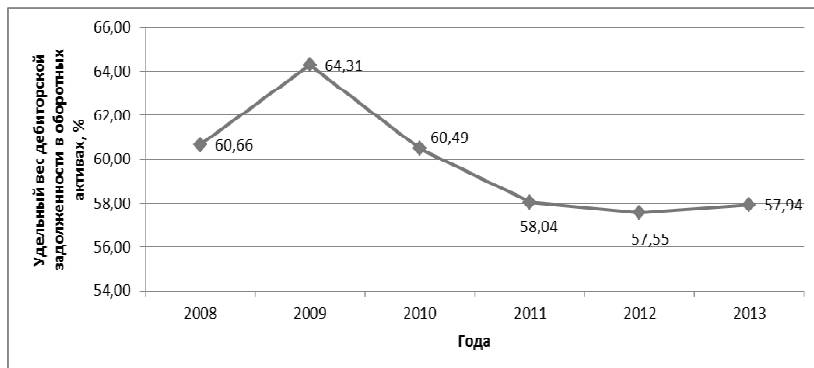
**Ключевые слова:** *дебиторская задолженность; резерв сомнительных долгов; метод абсолютной суммы сомнительной задолженности; метод применения коэффициента сомнительности.*

**Актуальность темы.** Наличие дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги в нынешних условиях это неотъемлемое явление, сопровождающее хозяйственную деятельность каждого предприятия. Указанной задолженности принадлежит значительная часть в структуре активов субъектов хозяйствования. Наличие дебиторской задолженности в определенных пределах является нормальным явлением, однако систематический рост задолженности и несвоевременное погашение наносят достаточно большой ущерб предприятию.

В 2013 году доля дебиторской задолженности в оборотных активах пред

© И.В. Замула, Т.Н. Прут, В.С. Семейон, 2014

влияло на показатели деловой активности таких предприятий. За период 2008–2013 гг. удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах предприятий Украины имеет спадающую тенденцию, но все же остается значительным и в среднем за анализируемый период составляет 60 %.



*Рис. 1. Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах предприятий Украины (на основе данных [5])*

С понятием дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги неразрывно связано понятие резерва сомнительных долгов. Однако на практике более часто встречаются случаи, когда предприятие не создает данный резерв или же формируют его в мизерных суммах. Это связано с изъятием наличных денег из оборота, расходом времени и труда на расчеты для создания указанного резерва, а также то, что данный резерв не относится к расходам предприятия, а, соответственно, резерв не является инструментом уменьшения налога на прибыль.

**Обзор последних исследований и публикаций.** Исследованием сущности резерва сомнительных долгов и практическими рекомендациями к созданию данного резерва занимается ряд ученых: О.А. Боярова [1, с. 41–44], И.Власова [2, с. 369–370], О.С. Гавриловский [3], Г.Нашкерская [4, с. 32–35], Т.Л. Слюнина [8, с. 194–198], Т.М. Ступницька, Т.І. Компанієць [9, с. 78–80], О.Ю. Цибилюк, Н.Л. Шишкова [10, с. 374–378] и другие. Однако дополнительных исследований требуют вопросы, касающиеся способов определения размера резерва сомнительных долгов.

**Целью исследования** является определение преимуществ и недостатков существующих методов создания резерва сомнительных долгов и способов определения его суммы с целью формирования предложений относительно целесообразности применения указанных методов конкретным предприятием.

**Изложение основного материала.** Дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги признается активом, поскольку данная задолженность формируется в процессе реализации, который сопровождается получением денежных средств, а в случае бартера – товара. Однако существует возможность того, что данная задолженность не будет возвращена контрагентом (недостаточная платежеспособность, банкротство и т. д.). В таком случае данную задолженность необходимо отнести к расходам, поскольку она не может отображаться в балансе предприятия, так как в будущем не принесет экономической выгоды, в результате чего данную задолженность нельзя считать активом. Чтобы уменьшить риск возникновения потерь от сомнительной задолженности предприятию необходимо формировать резерв сомнительных долгов.

Основным нормативным документом, который следует использовать бухгалтерам при создании и определении метода начисления суммы резерва сомнительных долгов, является ПСБУ 10 «Дебиторская задолженность» [6]. В данном стандарте раскрываются методы начисления суммы резерва сомнительных долгов, порядок его отражения в примечаниях к годовой финансовой отчетности, а также характеристики, по которым дебиторская задолженность относится к определенной группе для начисления резерва сомнительных долгов. Также в указанном стандарте приведены определения сомнительной и безнадежной задолженности.

Так, согласно с ПСБУ 10, безнадежная дебиторская задолженность – это текущая дебиторская задолженность, относительно которой существует уверенность в ее невозвращении должником или по которой миновал срок позывной давности. Что касается сомнительного долга, то ПСБУ 10 содержит такое определение: сомнительный долг – текущая дебиторская задолженность, относительно которой существует неуверенность в ее погашении должником. Как видно из данных определений, они имеют достаточно проблематичный характер и вызывают на практике множество вопросов по поводу признания дебиторской задолженности сомнительной или безнадежной. Такие характеристики отнесения дебиторской задолженности к той или иной категории как «уверенность о ее невозвращении» (для безнадежной) и «неуверенность в ее погашении»

(для сомнительной) имеют достаточно субъективный характер и поэтому у бухгалтеров достаточно часто возникает вопрос о том, чем данную уверенность или неуверенность обосновывать и на чем будут базироваться выводы. Поэтому необходимо на законодательном уровне более конкретно охарактеризовать критерии, по которым относить дебиторскую задолженность к категории сомнительной или безнадежной.

Поскольку ПСБУ 10 рассматривает дебиторскую задолженность как финансовый актив, то и положения ПСБУ 13 «Финансовые инструменты» [7] должны быть использованы при учетном отображении данной задолженности. ПСБУ 13 регулирует вопросы первичной оценки финансовых активов и их оценки на дату баланса. А поскольку согласно с этим стандартом в финансовые активы включается дебиторская задолженность, которая не предназначена для перепродажи, то при оценке данной задолженности вполне возможно пользоваться данным стандартом. Однако в результате исследования ПСБУ 10 и ПСБУ 13 установлено, что между ними существует несогласованность, заключающаяся в порядке оценки дебиторской задолженности, а именно в том, что согласно с ПСБУ 10 данная задолженность оценивается по чистой реализационной стоимости, но в ПСБУ 13 такой порядок не предусмотрен.

Для урегулирования указанных неточностей считаем необходимым дополнить ПСБУ 13 «Финансовые инструменты» положением: «текущая дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги должна оцениваться по чистой реализационной стоимости».

В ПСБУ 10 «Дебиторская задолженность» отмечено, что дебиторская задолженность, которая может быть отнесена к резерву сомнительных долгов, должна отвечать следующим характеристикам:

- возникать во время нормального операционного цикла или подлежать погашению в течение 12 месяцев с даты баланса;
- быть финансовым активом - контрактом, который дает право получить денежные средства или финансовые активы от другого предприятия;
- не быть приобретенной предприятием и не предназначаться для продажи.

Следует заметить, что данные характеристики должны присутствовать лишь на дату баланса.

ПСБУ 10 отмечает, что сумма резерва сомнительных долгов может быть определена по одному из двух методов:

1) по методу абсолютной суммы сомнительной задолженности: резерв определяется на основании анализа платежеспособности отдельных дебиторов. Только по названию данного метода можно сделать вывод, что он актуален и эффективен лишь в том случае, когда субъект хозяйствования имеет незначительное количество постоянных контрагентов, которые могут предоставить достоверную информацию о платежеспособности. Однако это все очень условно, поскольку платежеспособность контрагента можно определить приблизительно, да и к тому же не каждый дебитор предоставит достоверную информацию о своей платежеспособности. Основными преимуществами данного метода является то, что только по этому методу предприятие получает наиболее точную чистую реализационную стоимость дебиторской задолженности, а так же данный метод предоставляет возможность осуществлять анализ по каждому дебитору, что уменьшает риск потерь от возникновения сомнительной дебиторской задолженности, однако это возможно лишь при условии, что информация о платежеспособности субъекта является достоверной. Недостатком метода является трудоемкость, поскольку необходимо детальное изучение платежеспособности всех дебиторов и выделение из их перечня тех, которые не смогут погасить задолженность своевременно;

2) по методу применения коэффициента сомнительности: согласно с данным методом величина резерва рассчитывается умножением суммы остатка дебиторской задолженности на начало периода на коэффициент сомнительности, рассчитанный одним из трех способов (табл. 1).

Каждый из приведенных способов имеет определенные преимущества и недостатки.

Таким образом, в результате исследований выделены основные преимущества и недостатки способов расчета коэффициента сомнительности, на основе которых каждый субъект хозяйствования вправе выбрать оптимальный для себя вариант. Например, большому предприятию лучше использовать способ классификации дебиторской задолженности по срокам непогашения, поскольку у таких предприятий обычно значительное количество дебиторов. Поэтому то, что отечественные нормативные документы позволяют предприятиям по своему усмотрению выбирать способы расчета коэффициента сомнительности, в обязательном порядке отмечая их в учетной политике, является, безусловно, позитивным моментом.

**Выводы и перспективы дальнейших исследований.** Результаты проведенного исследования показали, что создание резерва

сомнительных долгов является эффективным инструментом для уменьшения рисков, которые появляются в связи с возникновением безнадежной дебиторской задолженности.

Одним из условий формирования резерва сомнительных долгов является правильное определение суммы сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности. Но в практике ведения бухгалтерского учета возникают вопросы по поводу того, по каким категориям отличать данные задолженности, поскольку ПСБУ 10 не содержит четких характеристик, и потому, по нашему мнению, будет целесообразным дополнение данного стандарта в части конкретизации характеристик сомнительной и безнадежной задолженностей.

Таблиця 1

## Преимущества и недостатки способов расчета коэффициента сомнительности

<i>№ п/п</i>	<i>Способы расчета коэффициента сомнительности</i>	<i>Сущность способов расчета коэффициента сомнительности</i>	<i>Преимущества</i>	<i>Недостатки</i>
1	2	3	4	5
1	По удельному весу безнадежных долгов	Коэффициент сомнительности определяется как соотношение между суммой дебиторской задолженности за продукцию (товары, работы, услуги), которая признана безнадежной и чистым доходом от реализации продукции (товаров, работ, услуг) на условиях последующей оплаты за предыдущий период	1. Соблюдается принцип осмотрительности. 2. Простота расчета. 3. Возможность применения лишь при наличии тесной взаимосвязи между объемом реализации и суммой безнадежных долгов за предыдущие годы	1. Несоблюдение принципа соответствия доходов и расходов (так как периоды, в которых была осуществленная реализация и отображены безнадежные долги, разные)
2	По классификации дебиторской задолженности по срокам непогашения	Коэффициент сомнительности рассчитывается как результат от деления суммы списанной дебиторской задолженности за определенный период на сумму дебиторской задолженности на начало каждого года в избранном периоде. Полученные показатели за все периоды прибавляются, а общая сумма делится на количество периодов для определения среднего показателя	1. Доступность необходимой информации. 2. Возможность применения предприятиями с большим количеством дебиторов	1. Трудности связаны с невозможностью распределения дебиторов. 2. Трудоемкий процесс и сложная процедура подсчета. 3. Отсутствие нормативного регулирования количества предыдущих периодов, необходимых для расчета. 4. Коэффициент сомнительности по

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5
				задолженностям

				дебиторов прошлых периодов применяется для оценки нынешних дебиторов, что является не вполне корректным
3	По удельному весу списанной дебиторской задолженности в сумме дебиторской задолженности на начало соответствующего периода за предыдущие 3–5 лет	Варианты расчета коэффициента: 1) путем определения удельного веса за каждый период отдельно и подсчета среднего значения; 2) путем определения удельного веса за все периоды	1. Доступность необходимой информации. 2. Соблюдение согласованности доходов и расходов	1. Трудоемкий с относительной сложностью расчетов из-за использования большого объема информации. 2. Определение нынешнего резерва сомнительных долгов на основе прошлого опыта



Также для устранения противоречий между ПСБУ 10 и ПСБУ 13 в части оценки дебиторской задолженности считаем целесообразным дополнить ПСБУ 13 положением: «дебиторская задолженность может оцениваться по чистой реализационной стоимости».

В части способов расчета сумм резерва сомнительных долгов, предусмотренных ПСБУ 10, очерчены их преимущества и недостатки, что позволит предприятиям избрать оптимальный для себя способ.

### **Список использованной литературы:**

1. *Боярова О.А.* Резерв сомнительных долгов как осмотрительный инструмент влияния на деятельность предприятия / *О.А. Боярова, Н.П. Кузик* // Учет и финансы АПК. – 2010. – № 4. – С. 41–44.
2. *Власова И.О.* Модель расчета резерва сомнительной задолженности / *И.О. Власова* // Торговля и рынок Украины : темат. сб. науч. работ. – Донецк : ДонНУЕТ, 2011. – Вып. 31. – Т. 2. – С. 368–374.
3. *Гавриловський О.С.* Особливості оподаткування резерву сумнівних боргів / *О.С. Гавриловський* // Економічні науки / Серія: «Облік і фінанси». – 2013. – Вип. 10 (1) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://nbuv.gov.ua/j-pdf/efnof\\_2013\\_10\(1\)\\_19.pdf](http://nbuv.gov.ua/j-pdf/efnof_2013_10(1)_19.pdf).
4. *Найшерская Г.* Особенности признания и оценки текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги / *Г.Найшерская* // Бухгалтерский учет и аудит. – 2009. – № 11. – С. 31–37.
5. Официальный сайт Службы статистики Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2013/fin/oaktuvu/oa\\_ed/oa\\_ed\\_u/oa\\_ed\\_3\\_13\\_u.htm](http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2013/fin/oaktuvu/oa_ed/oa_ed_u/oa_ed_3_13_u.htm).
6. Положение об утверждении «Положения (стандарт) бухгалтерского учета 10 «Дебиторская задолженность» Минфин Украины : Приказ, Положение от 08.10.1999 № 237 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99>.
7. Положение об утверждении «Положения (стандарт) бухгалтерского учета 13 «Финансовые инструменты» Минфин Украины : Приказ, Положение от 30.11.2001 № 559 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>.

8. Слюніна Т.Л. Методика оцінки резерву сумнівних боргів у балансі підприємства / Т.Л. Слюніна, Ю.С. Глушач // Бізнес Інформ. – 2012. – № 10. – С. 194–198 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://nbuv.gov.ua/jpdf/binf\\_2012\\_10\\_47.pdf](http://nbuv.gov.ua/jpdf/binf_2012_10_47.pdf).
9. Ступницька Т.М. Характеристика методів формування резерву сумнівних боргів / Т.М. Ступницька, Т.І. Компанієць // Економіка харчової промисловості. – 2011. – № 2. – С. 78–80 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://nbuv.gov.ua/jpdf/echp\\_2011\\_2\\_19.pdf](http://nbuv.gov.ua/jpdf/echp_2011_2_19.pdf).
10. Цибилюк О.Ю. Формування та облік резерву сумнівних боргів в системі управління дебіторською заборгованістю / О.Ю. Цибилюк, Н.Л. Шишкова // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2012. – Вип. 1. – С. 374–378 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://nbuv.gov.ua/jpdf/Vsed\\_2012\\_1\\_57.pdf](http://nbuv.gov.ua/jpdf/Vsed_2012_1_57.pdf).

ЗАМУЛА Ирина Валерьевна – доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учёта и анализа по видам экономической деятельности Житомирского государственного технологического университета.

Научные интересы:

- проблемы развития бухгалтерского учёта для обеспечения стойкого развития экономики;
- теория и методология бухгалтерского учёта, контроля и анализа природно-ресурсного потенциала страны.

Тел.: (093)751–70–72.

E-mail: [zamulairina@gmail.com](mailto:zamulairina@gmail.com).

ПРУТ Татьяна Николаевна – магистрант Житомирского государственного технологического университета.

Научные интересы:

- бухгалтерский учёт, контроль и анализ расчётов с покупателями и заказчиками.

Тел.: (093)429–95–59.

E-mail: [tetyana.prut@mail.ru](mailto:tetyana.prut@mail.ru).

СЕМЙОН Виктория Сергеевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры учёта и аудита, ГВУЗ «Ужгородский национальный университет».

Научные интересы:

- бухгалтерский учёт, анализ и аудит в зарубежных странах;
- учёт и отчётность в налогообложении.

Тел.: (050)664–80–46.

E-mail: viktorias85@mail.ru.

Статья поступила в редакцию 08.10.2014.