

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Н.А. Селицкая

Т.П. Пакшина, научный руководитель, канд. экон. наук, доцент
Витебский государственный технологический университет
г. Витебск

Практически каждый хозяйствующий субъект в своей деятельности сталкивается с проблемой несвоевременного получения денежных средств за предоставленную продукцию, оказанные услуги, при этом у организации возникает дебиторская задолженность. Задолженность, которую не погасили в срок является сомнительной, а вероятность возврата денежных средств с течением времени снижается. Одним из способов контроля экономических рисков деятельности является создание резерва по сомнительным долгам.

Учет резервов по сомнительным долгам регламентирован такими нормативно-правовыми актами, как Закон о бухгалтерском учете и отчетности от 12 июля 2013 г. № 57-З, Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов от 30 сентября 2011 г. № 102, Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50.

Проанализировав нормативно-правовую базу, можно сделать вывод, что сомнительной задолженностью следует признавать ту дебиторскую задолженность, которая возникла в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, своевременно не оплаченная контрагентом в установленный срок, не обеспечена соответствующими гарантиями [1].

Однако, что имеется в виду под установленными сроками? Если по условиям договора сроки оплаты не наступили, но дебиторская задолженность числится в учете, она не может быть признана сомнительной. В случае если договором не установлен срок исполнения, вероятнее всего должны применяться сроки, которые должны быть определены на основании законов, иных правовых актов, других условий или существа обязательства. Законодатель не дает ответа на этот вопрос.

Нормативно-правовые акты также не уточняют, какие гарантии имеются ввиду. Так, в формулировке понятия «сомнительного долга» принятой в Российской Федерации и Украине конкретно указано, что к таким гарантиям относится поручительство, залог и банковская гарантия.

Резерв по сомнительным долгам создается с целью ускорения процесса списания безнадежного долга. При этом безнадежный долг будет списываться не за счет отнесения на расходы, а за счет созданного резерва. Расхождения в суммах списываемого безнадежного долга и существующего резерва по нему в момент списания будут учтены в финансовом результате (в доходах или в расходах), влияющем на налоговую базу по прибыли. Сумма созданного резерва увеличивает расходы для целей налогообложения прибыли, тем самым уменьшая сумму налога на прибыль к уплате.

Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 предусмотрены следующие способы создания резервов по сомнительным долгам:

Способ I – по каждому дебитору на основе анализа платежеспособности дебитора. Величина резерва по сомнительным долгам равна сумме дебиторской задолженности, признанной сомнительной [2]. Оценка платежеспособности должника производится на основе информации бухгалтерской отчетности, предоставление которой всем контрагентам предприятия не является обязательным. Кроме того, законодательством по бухгалтерскому учету понятие платежеспособности организации не установлено и отсутствуют указания по ее определению. В дальнейшем это приводит к субъективной оценке финансового состояния должника.

Способ II – по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения. При этом методе сомнительная дебиторская задолженность распределяется по группам долговых требований [2]. Проблема обусловлена тем обстоятельством, что оценка вероятности каждой отдельно взятой дебиторской задолженности носит субъективный характер: субъекту необходимо предвидеть, какой долг не будет возвращен.

Способ III – по всей сумме дебиторской задолженности на основе показателя выручки от реализации продукции и коэффициента сомнительной задолженности. Величина резерва определяется на основе показателей выручки от продажи либо суммы дебиторской задолженности текущего периода и коэффициентов, вычисляемых по данным предыдущих периодов [2]. Однако при формировании резерва согласно данному подходу используется информация предыдущих периодов и не прогнозируются изменения условий взаимоотношений с партнерами, не оценивается финансовое состояние должников и вероятность погашения задолженности.

В результате проделанной работы можно сделать вывод, что на практике при учете резервов возникает ряд проблем. Создание единой методики анализа платежеспособности дебиторов позволит своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности организации, объективно оценить финансовое состояние должника и его платежеспособность.

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь: [сайт]. – URL: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871> HYPERLINK "<http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300057>" & HYPERLINK "<http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300057>" p0=h11300057 (дата обращения: 12.02.2020). – Текст : электронный.

2. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов...: Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь: [сайт]. – URL: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871> HYPERLINK "<http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=W21224697>" & HYPERLINK "<http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=W21224697>" p0=W21224697 (дата обращения: 12.02.2020). – Текст : электронный.