

УДК 658.148

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

О. Курманбеков

Раскрывается значение резервов по сомнительным долгам, методика их формирования и отражения в бухгалтерском финансовом учете, порядок регулирования неиспользованного его остатка, предложены пути улучшения списания потерь за счет резерва.

Ключевые слова: неопределенность; риск; оценка; сомнительный долг; безнадежные долги; непогашенная сумма; дебиторская задолженность; признание; просрочка платежа; процент потерь; создаваемый резерв.

RESERVES ACCRUAL ON DOUBTFUL DEBT

O. Kurmanbekov

The article describes the nature of reserves on doubtful debt, methodology of their accrual and recording in Financial statements, order of unused balance regulation, also provides ways to improve losses write-off via reserve.

Keywords: uncertainty; risk; evaluation; doubtful debt; debt classified as losses; unpaid payment; accounts receivables; recording; overdue payment; losses percentage; reserves.

В современных условиях рыночной неопределенности финансовый менеджер должен принимать разумные решения. Бухгалтерский учет, находящийся в составе финансовой структуры, должен обеспечить информацией финансового менеджера для выработки такого решения. Прошел период, когда бухгалтерский учет считался точной наукой, считающей до тыйына. Следовательно, сегодня на первый план выходит профессиональное суждение бухгалтера. Бухгалтерский учет все более принимает вероятностный характер. Поэтому при отражении операций с неопределенностью и риском бухгалтер предпочитает худшие, минимально значимые оценки, основанные на принципе осмотрительности Международных стандартов финансовой отчетности [1, с. 61].

Наличие не только данного принципа, но и других, включая такой основополагающий, как “начисление”, свидетельствует о том, что в бухгалтерском учете, когда он ведется строго на основе рекомендованных международных правил, всегда присутствуют вероятностные оценки совершенных фактов хозяйственной жизни. Вероятностный характер учета также усугубляется применением недостаточно научно обоснованных методов начисления амортизации, оценки производственных запасов, распределения производственных

накладных расходов, калькулирования себестоимости продукции, разграничения производственных затрат между стоимостью готовой продукции и остатком незавершенного производства, а также образования резервов. В частности, применение основополагающего принципа “начисление” приводит к возникновению “дутой” прибыли с вытекающими из этого проблемами.

Основной метод бухгалтерского учета – оценка совершенных фактов хозяйственной жизни – также субъективен. Разработанные теоретические идеи, в частности оценка запасов по справедливой стоимости, не находят практического применения. Бухгалтерский учет, как принято думать, считающий до тыйына, в действительности определяет приближенный финансовый результат деятельности.

Вероятностный характер бухгалтерского учета будет снижаться при обеспечении связи между стоимостью произведенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг с соответствующими источниками их финансирования. Попытки увязать производственные затраты с соответствующими источниками все время делалась. Так, себестоимость проданной продукции относится на уменьшение полученного дохода от продажи. Непроизводственные затраты уменьшают валовую прибыль. Иными словами, затраты списываются

за счет соответствующего источника. Весь вопрос заключается в том, какая себестоимость проданной продукции вычитается из полученной выручки. Вследствие субъективного использования методов учета производственных затрат себестоимость продукции значительно отклоняется от действительной. Одной из групп непроизводственных затрат, покрываемых за счет валовой прибыли, являются резервы.

В условиях неопределенности в соответствии с принципом осмотрительности международной практики создаются следующие группы резервов на покрытие возможных убытков:

- резервы по сомнительным долгам;
- резервы под обесценивание финансовых вложений;
- резервы под снижение стоимости материальных ценностей.

В МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» установлено, что краткосрочная дебиторская задолженность должна представляться в финансовой отчетности по первоначальной сумме, указанной в счете-фактуре, за вычетом оценочного убытка от безнадежной задолженности [1, с. 971]. Следовательно, предприятия обязаны создавать резерв по сомнительным долгам. На наш взгляд, создание резервов позволит отражать в финансовой отчетности реальную к получению сумму дебиторской задолженности, что вытекает из необходимости соблюдения требования принципа осмотрительности финансового бухгалтерского учета. Необходимость создания резерва по сомнительным долгам основана на профессиональном суждении бухгалтера и на особенности организации системы расчетов с покупателями продукции и заказчиками работ и услуг.

Вместе с тем в нормативных документах конкретной методики определения величины резервов не разработано. В частности, формирование резервов по сомнительным долгам увеличивает расходы предприятия по реализации продукции, выполнению работ и оказанию услуг. Поэтому в Налоговом кодексе, в разделе VIII «Налог на прибыль», должна быть статья, регламентирующая формирование и использование резервов, в том числе по сомнительной задолженности.

Резервы по сомнительным долгам создаются по дебиторской задолженности, не погашенной в сроки, установленные договорами продажи, и не обеспеченные соответствующими гарантиями. В условиях рыночной экономики наличие просроченной дебиторской задолженности ведет к ухудшению финансовых показателей фирмы и невыполнению своих обязательств перед кредиторами.

Дебиторскую задолженность можно определить как отложенный во времени потенциальный положительный денежный поток [2, с. 54].

Предприятие-продавец при разработке своего стандарта кредитоспособности в составе кредитной политики старается не допустить возникновения не погашенной в установленные сроки дебиторской задолженности. Формируемая величина резерва вытекает из имеющейся у предприятия информации о состоянии расчетов с дебиторами и не должна превышать наиболее вероятных потерь предприятия в случае уклонения покупателя от погашения своего долга. Данный резерв создается только в случае, когда величина дебиторской задолженности является существенной в бухгалтерской отчетности предприятия. Резерв создается по каждому сомнительному долгу в отдельности.

В действующем в республике Плате счетов [3, с. 22] для обобщения информации по оценке безнадежной дебиторской задолженности предназначен счет 1491 «Резерв на безнадежные долги по счетам к получению». В учетной политике предприятия должно быть предусмотрено формирование оценочного резерва на безнадежную дебиторскую задолженность, учтенную на счете 1410 «Счета к получению за товары, услуги». Формирование данного резерва отражается по кредиту счета 1491 «Резерв на безнадежные долги по счетам к получению» и по дебиту счета 7550 «Расходы по безнадежным долгам», относящимся к реализации по первоначально определенной сумме и приросту резерва. Сумма безнадежной дебиторской задолженности списывается на уменьшение созданного резерва с кредита счета 1410 «Счета к получению за товары, услуги» в дебет счета 1491 «Резерв на безнадежные долги по счетам к получению». Не использованная сумма резерва на конец отчетного периода относится на уменьшение расходов по безнадежным долгам на дебет счета 7550 «Расходы по безнадежным долгам», относящимся к реализации, и в кредит счета 6200 «Прочие доходы от операционной деятельности», то есть зачисляется в прочие доходы от операционной деятельности. Следовательно, резерв по сомнительным долгам по операционной деятельности создается только за текущий год, и переходящих на следующий год остатков нет.

Следует отметить, что действующий План счетов бухгалтерского учета по неоперационной деятельности предприятия предусматривает создание отдельного резерва, и для этого выделен счет 9530 «Расходы по безнадежным долгам». Данный счет предназначен для учета убытков, возникающих в результате списания либо признания

сомнительной задолженности, не связанной с операционной деятельностью, в частности процентов, дивидендов и векселей к получению, представленных займов, прочей дебиторской задолженности.

В отличие от сомнительных долгов, связанных с продажей товаров и оказанием услуг, резерв по безнадежным долгам по неоперационной деятельности создается преимущественно по финансовым операциям. Поэтому они имеют свои особенности. Неиспользованные остатки резервов по безнадежным долгам неоперационной деятельности должны быть переходящими на последующие годы. Эти вопросы будут рассмотрены ниже.

Для целей налогообложения имеет существенное значение регулирование неиспользованных остатков созданных резервов. В частности, был создан резерв на 620 000 сомов. За счет резерва была списана часть задолженности в сумме 478 000 сомов. Неизрасходованная сумма резерва в 142 000 сомов присоединена к прочим доходам от операционной деятельности. Имеются различные варианты к определению величины резерва по сомнительным долгам:

- в сумме непогашенной дебиторской задолженности на отчетную дату;
- на основе среднего процента потерь вследствие непогашения дебиторской задолженности;
- на основе процента просрочки платежа по каждой группе задолженности.

В первом варианте сумма резерва совпадает с суммой не погашенной к концу отчетного периода дебиторской задолженности. Непогашенная сумма дебиторской задолженности, по которой срок платежа уже наступил, но она погашена, определяется по итогам проведенной инвентаризации. При организации компьютерного учета необходимость проведения инвентаризации дебиторской задолженности отпадает. Дебиторской задолженности присваивается обозначение “просроченная”, которая дифференцируется по месяцам: дебиторская задолженность с периодом просрочки более одного месяца, более двух месяцев и т.д. В использовании данного варианта создания резерва необходимо учесть временные трудности с платежеспособностью покупателя, который будет преодолен в скором времени, и задолженность будет погашена.

По второму варианту сумма дебиторской задолженности определяется на основании информации бухгалтерского финансового учета предприятия о ее списании. Для определения среднего процента используется информация о способности дебиторской задолженности за предыдущие три года, предшествующие году формирования ре-

зерва. За этот период определяется общая сумма списанной на убытки дебиторской задолженности. Также начисляется общая сумма дебиторской задолженности, образовавшаяся на конец периода. Процент потерь от списания непогашенной дебиторской задолженности устанавливается как отношение суммы, списанной на убытки дебиторской задолженности, к ее сумме, образовавшейся на конец периода. Исчисленное значение среднего процента потерь от непогашения дебиторской задолженности умножается на ее сумму, не погашенную на конец года. В итоге определим сумму резерва по сомнительному долгу каждого года.

По третьему варианту осуществляется ранжирование дебиторской задолженности в зависимости от продолжительности просрочки ее погашения и определение соответствующих им средних процентов за последние три года, предшествующих отчетному году. Произведение суммы задолженности, ранжированное в зависимости от продолжительности просрочки и процента сомнительной задолженности, укажет сумму резерва по таким долгам.

Помимо указанных вариантов, резерв по сравнительным долгам мог быть образован на основе установленных процентов в Налоговом кодексе республики, но они в действующем законе отсутствуют. Использование установленных процентов освобождало бы от необходимости учета временных разниц, возникающих в ранее рассмотренных вариантах. Учитывая, что распространенным периодом погашения дебиторской задолженности является тридцатидневный период, можно допустить, что по сомнительной задолженности со сроком возникновения до сорока пяти дней не создается резерв. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней резерв может быть образован на уровне 50 % от суммы выявленной задолженности и свыше 90 дней – 100 % установленной задолженности. В целях воспрепятствования чрезмерного создания резерва по сомнительной задолженности можно установить верхний его предел, ограничиваемый 10 % выручки отчетного (налогового) периода. Резерв может быть использован на покрытие убытков по долгам, по которым истек установленный срок исковой давности, а также на прекращение взыскания по долгам вследствие ликвидации плательщика. При формировании резерва задолженности учитываются вместе с суммой налога на добавленную стоимость. Поэтому в целях налогообложения резервы по сомнительным долгам должны образовываться только организациями, применяющие в данных целях метод начисления.

Создание резервов по сомнительным долгам выгодно предприятиям, которым покупатели несвоевременно погашают долги. Сформировав такой резерв, предприятие может увеличить расходы, принимаемые для целей налогообложения. На величину создаваемого резерва естественно уменьшается просроченная дебиторская задолженность до истечения срока исковой давности.

Списание безнадежных для взыскания дебиторских задолженностей осуществляется в следующем порядке. Допустим, на конец мая предприятие имеет просроченные задолженности на 1 936 000 сомов, образованных более чем за 90 дней, то есть с 1 марта; 2 348 000 сомов, образованных 15 апреля, и 741 300 сомов, образованных 26 апреля. Отсюда общая сумма просроченной задолженности, принимаемой в расчет, составит 4 284 000 сомов. Расчетная сумма резерва составит 3 110 000 сомов $[(1\,936\,000 \times 100\%) + (2\,348\,000 \times 50\%)]$. Годовая выручка предприятия составила 26 200 000 сомов. Максимальная сумма резерва, ограниченная 10 % годовой выручки, – 2 620 000 сомов. Следовательно, сумма создаваемого предприятием резерва ограничивается 2 620 000 сомов.

В тех случаях, когда величина безнадежных долгов превышает сумму резерва, эта разница должна быть отнесена к расходам неоперационной деятельности через счет 9530 “Расходы по безнадежным долгам”. При создании и использовании резерва на покрытие просроченной задолженности возникает вопрос: как будет регулироваться его неиспользованный остаток в следующем отчетном (налоговом) году, будет ли еще раз подвергаться ограничению в пределах 10 % от полученной выручки или нет. На наш взгляд, такому ограничению должна подвергаться только сумма вновь создаваемого резерва по сомнительным долгам на текущий отчетный (налоговый) период. Поэтому общая сумма резерва на текущий год представляет его расчетную сумму, скорректированную на неиспользованный остаток прошлого года.

В тех случаях, когда сумма вновь формируемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем величина его остатка предыдущего отчетного (налогового) периода, разницу следует включить в прочие доходы от операционной деятельности. Расходы по безнадежным долгам, не связанным с операционной деятельностью, в част-

ности проценты, дивиденды и векселя к получению, представленные займы и прочая дебиторская задолженность, необходимо включить в состав доходов от неоперационной деятельности.

И напротив, когда сумма вновь создаваемого резерва превышает сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, возникшая разница включается в неоперационные расходы текущего периода. Также регулируется сумма резерва, которая меньше величины списываемых безнадежных долгов. Следует остановиться на отдельных моментах формирования данных резервов. В тех случаях, когда на суде продавец и плательщик заключают мировое соглашение по уплате ответчиком задолженности равными долями в течение определенного периода, такой долг перестает быть сомнительным. При заключении мирового соглашения стороны устанавливают новый срок уплаты задолженности. Поэтому ранее созданный резерв, как указано выше, следует включить в состав прочих доходов от операционной деятельности.

Необходимо также регулировать списание за счет резерва по сомнительным долгам налог на добавленную стоимость по дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности. День списания задолженности признается моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость. Следовательно, при создании резерва по сомнительным доходам дебиторскую задолженность учитывают в сумме, предъявленной покупателю, включающей налог на добавленную стоимость. Таким образом, формирование резервов по сомнительным долгам способствует улучшению управления дебиторской задолженностью.

Литература

1. Международные стандарты отчетности 2001. Бишкек, 2001. 1040 с.
2. Курманбеков О. Управление дебиторской задолженностью предприятий реального сектора экономики Кыргызской Республики / О. Курманбеков, Д.Ч. Бектенова // Вестник КРСУ. 2017. Т. 17. № 6. С. 53–58.
3. План отчета бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и методические рекомендации по его применению. Бишкек, 2002. 108 с.