

РЕЗЕРВ НА ПОГАШЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ: НЕОБХОДИМОСТЬ И ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ

*Столярова И.Л., 5 курс, гр.Бу-9
Научный руководитель: Кулакова М.Ю., ассистент*

В современных условиях хозяйствования организация подвержена высокой степени риска, который частично заключается в невыполнении покупателями своих обязательств. Несмотря на оценку кредитоспособности возможных клиентов, некоторые долги могут быть признаны как сомнительные. В соответствии с законодательством, сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в установленный срок (а если он не установлен - в течение нормально необходимого для этого времени) и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Международный опыт показывает, что в случаях появления сомнительного долга может быть применена практика образования резерва по сомнительным долгам. Законодательством Республики Беларусь также возможно применение такой практики, однако это не используется. Вместе с тем, следует отметить, что вопрос образования сомнительного долга является весьма актуальным в организациях с массовым типом производства при наличии большого количества различных заказчиков.

Так, например, количество покупателей и заказчиков ОАО "Молоко" с каждым годом увеличивается и в настоящее время составляет более 500.

Так как методом признания выручки в ОАО "Молоко" является признание ее по факту отгрузки, создание такого резерва является обоснованным. Это приведет к более достоверному представлению дебиторской задолженности в балансе, отражая общую сумму дебиторской задолженности за вычетом предполагаемой суммы сомнительных долгов. В результате в балансе отражается чистая сумма дебиторской задолженности, которая, как предполагается, будет погашена за счет средств, реально поступающих от покупателей.

Учитывая особенности деятельности ОАО "Молоко" учет резерва по сомнительным долгам на одноименном счете 63 возможен с применением субсчетов: 63-0 "Резерв по сомнительным долгам" (отражение долга за произведенную продукцию, кроме продукции филиала Полудетки), 63-1 "Резерв по сомнительным долгам (продукция растениеводства, животноводства)" (отражение информации по долгам за отгруженную продукцию филиала Полудетки), 63-2 "Резерв по прочим сомнительным долгам". Аналитический учет необходимо вести в разрезе филиалов и головной организации.

С целью внутреннего контроля за дебиторской задолженностью необходимо классифицировать ее по срокам оплаты. В качестве базы предлагается применить следующую группировку по каждому сомнительному должнику, используемую в международных стандартах: срок оплаты по которой не наступил, просрочка платежа от 1 до 30 дней, просрочка платежа от 31 до 60 дней, просрочка от 61 до 90 дней и просрочка свыше 90 дней. Так как значительная часть продукции организации идет на экспорт, необходимо отдельно учитывать суммы по иностранным должникам. При этом группировка дебиторской задолженности по срокам оплаты будет выглядеть следующим образом:

Таблица - Группировка дебиторской задолженности по срокам оплаты

Резиденты Республики Беларусь					
Покупатель	Срок оплаты не наступил	Просрочка 1-30 дн.	Просрочка 31-60 дн.	Просрочка 61-90 дн.	Просрочка больше 90 дн.
1 ОАО «Ника»	1980000	1540000	1365500	910400	725000
...					
Всего					

Иностранные покупатели

1				
...				
Всего				
ИТОГО				

Данная таблица будет так же являться информационным источником при проведении инвентаризации для создания резерва по сомнительным долгам на будущий период (в соответствии с требованием законодательства).

Несмотря на отражение в законодательстве вопроса по созданию резерва, не существует четкой рекомендации в установлении суммы резервируемых средств. Указывается лишь, что величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга в полной или частичной сумме.

На мой взгляд, в решении данного вопроса возможно применение международного опыта. Применение предлагаемой группировки дебиторской задолженности позволит определить сумму сомнительного долга как произведение процента безнадежной задолженности и сумм долгов в пределах группы. Предполагаемая сумма расходов на покрытие безнадежных долгов составляет разность между рассчитанной суммой и текущим кредитовым сальдо на счете "резерв по сомнительным долгам" или сумму, если сальдо дебетовое.

Основной проблемой в определении резерва на погашение сомнительных долгов является правильное определение процента по каждой группе.

Международные стандарты предлагают следующие диапазоны:

- срок оплаты по которой не наступил : 0,5-2%;
- просрочка платежа от 1 до 30 дней : 2-5%;
- просрочка платежа от 31 до 60 дней : 7-13%;
- просрочка от 61 до 90 дней : 15-20%;
- просрочка свыше 90 дней : 25-35%.

В учетной политике организации при принятии решения о создании резерва по сомнительным долгам должны быть прописаны применяемые проценты исходя из предложенных норм. В целях незавышения расходов организации предлагается в ОАО "Молоко" применять нижние границы.

Рассмотрим порядок создания резерва по сомнительным долгам на ОАО "Молоко".

Определение суммы сомнительных долгов ОАО "Ника" и применением предложенных процентов:

Дебиторская задолженность	Сумма, руб	Процент	Итого
срок оплаты по которой не наступил	1980000	0,5	9900
просрочка платежа от 1 до 30 дней	1540000	2	30800
просрочка платежа от 31 до 60 дней	1365500	7	95585
просрочка от 61 до 90 дней	910400	15	136560
просрочка свыше 90 дней	725000	25	181250
ИТОГО	6520900	-	454095

Следовательно создание резерва по сомнительным долгам по дебитору ОАО "Ника" будет производиться следующей записью: Д-т сч. 91-2 "Операционные расходы" К-т сч. 63 "Резервы по сомнительным долгам" на сумму 454 095 руб.

Таким образом, создание резерва по сомнительным долгам позволит избежать организации непредвиденных убытков.