

прибыль от сокращения условно-постоянной части накладных расходов; Д – удорожание, связанное с сокращением продолжительности строительства.

Получено 10.02.2001

УДК 657.432

Л.П.ТОЛСТОВА, канд. экон. наук

Севастопольский государственный технический университет

ОЦЕНКА ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Рассматриваются методы формирования резерва сомнительных долгов, разрешенные для применения национальными учетными стандартами, а также используемые в международной практике. Даются рекомендации по совершенствованию расчета резерва для получения более достоверной оценки операционной дебиторской задолженности в финансовой отчетности предприятия.

С 1 января 2000г. все предприятия, организации и другие юридические лица независимо от форм собственности (кроме банков и бюджетных учреждений) при формировании и обобщении в финансовом учете и в отчетности информации о дебиторской задолженности руководствуются нормами П(С)БУ 10 «Дебиторская задолженность», утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 8 октября 1999г. №237.

В соответствии с П(С)БУ 10 дебиторами являются юридические и физические лица, которые вследствие прошлых событий задолжали предприятию определенные суммы денежных средств, их эквивалентов или других активов. Дебиторская задолженность установлена стандартом как сумма задолженности дебиторов предприятию на конкретную дату.

Для правильной оценки дебиторской задолженности в момент ее признания и на дату составления финансовой отчетности важное значение имеет ее правильная классификация. П(С)БУ 10 предусмотрено разделение дебиторской задолженности на долгосрочную и текущую. Под долгосрочной понимается задолженность, которая отвечает двум критериям:

- 1) задолженность не возникает в ходе нормального операционного цикла;
- 2) задолженность будет погашена после двенадцати месяцев от даты баланса.

Для отнесения дебиторской задолженности к текущей достаточно, чтобы выполнялось любое из двух условий:

- 1) задолженность возникает в ходе нормального операционного цикла;
- 2) задолженность будет погашена в течение двенадцати месяцев от даты баланса.

Таким образом, вся операционная дебиторская задолженность предприятия, независимо от ожидаемого срока погашения, должна классифицироваться как текущая.

Правила признания и оценки операционной дебиторской задолженности определены п.6, 7 П(С)БУ 10: «Текущая дебиторская задолженность за товары, работы, услуги признается активом одновременно с признанием дохода от реализации продукции, товаров, работ и услуг и оценивается по первоначальной стоимости. Текущая дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги включается в итог баланса по чистой реализационной стоимости».

В соответствии с нормами П(С)БУ 2 «Баланс» операционная дебиторская задолженность на отчетную дату отражается в балансе предприятия по статьям «Векселя полученные» и «Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги». При этом раскрытие информации о величине резерва сомнительных долгов и чистой реализационной стоимости в П(С)БУ 2 предусмотрено только для операционной задолженности, не обеспеченной векселями полученными. Данные о величине задолженности дебиторов по статье «Векселя полученные» приводятся только по ее первоначальной стоимости, что, по нашему мнению, противоречит приведенным выше требованиям П(С)БУ 10 в части оценки операционной дебиторской задолженности. В связи с этим целесообразно внести изменения в содержание П(С)БУ 2, которые позволят устранить существующее противоречие. При этом можно либо объединить статьи «Векселя полученные» и «Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги» в одну статью, отказавшись от разделения в балансе задолженности на обеспеченную и необеспеченную векселями полученными, либо предусмотреть отражение статьи «Векселя полученные» не только по первоначальной, но также по чистой реализационной стоимости с указанием начисленного резерва сомнительных долгов.

Для оценки операционной дебиторской задолженности на дату баланса необходимо исчислить величину резерва сомнительных долгов. Эту величину можно определить исходя из платежеспособности отдельных дебиторов или на основе классификации дебиторской задолженности по срокам непогашения. Характеристика методов расчета резерва сомнительных долгов, разрешенных для использования в Украине, приведена в табл.1.

Таблица 1 – Характеристика методов расчета резерва сомнительных долгов

Методы расчета резерва сомнительных долгов	Сущность	Преимущества	Недостатки	Положения, которые нуждаются в уточнении
Метод, основанный на анализе платежеспособности каждого дебитора	<p>Для расчета резерва необходимо провести анализ погашения задолженности каждым из дебиторов предприятия для определения значения коэффициента сомнительности. Резерв исчисляют по формуле</p> $РСД = \sum_{i=1}^n (ДЗ_i \cdot КС_i),$ <p>где РСД – резерв сомнительных долгов; ДЗ_i – сумма остатка задолженности i-го дебитора на дату баланса; КС_i – коэффициент сомнительности, рассчитанный для i-го дебитора; n – количество дебиторов предприятия на дату баланса</p>	<p>Позволяет получить в балансе более точную оценку операционной дебиторской задолженности</p>	<p>1. Относительная сложность расчетов Может использоваться предприятиями с незначительным количеством дебиторов или с высоким уровнем автоматизации учетного процесса 2. При расчете коэффициента сомнительности учитываются только прошлые данные о выполнении дебитором своих обязательств. Не учитываются финансовое положение дебитора и оценка вероятности получения от него платежей в будущих периодах</p>	<p>Целесообразно определить временной интервал, который должен приниматься во внимание при расчете предприятия коэффициентом сомнительности для каждого дебитора</p>
Метод, основанный на периодизации дебиторской задолженности	<p>Для расчета резерва всю операционную дебиторскую задолженность разбивают на группы в зависимости от срока непогашения задолженности и для каждой группы определяют коэффициент сомнительности. Резерв исчисляют по формуле</p> $РСД = \sum_{i=1}^n (ДЗГ_i \cdot КС_i),$ <p>где РСД – резерв сомнительных долгов; ДЗГ_i – сумма остатка задолженности i-й группы дебиторов на дату баланса; КС_i – коэффициент сомнительности, рассчитанный для i-й группы дебиторов; n – количество групп дебиторов.</p>	<p>Более простой Может применяться на предприятиях со значительным количеством дебиторов и при ведении учета в ручную</p>	<p>1. Дает менее точную оценку операционной дебиторской задолженности на дату баланса 2. При расчете коэффициента сомнительности учитываются только прошлые данные о выполнении дебитором своих обязательств. Не учитываются финансовое положение дебитора и оценка вероятности получения от него платежей в будущих периодах</p>	<p>1. Целесообразно определить временной интервал, который должен приниматься во внимание при расчете предприятия коэффициентом сомнительности для каждой группы дебиторов 2. Необходимо определить количество групп дебиторской задолженности и их характеристики</p>

Как видно из таблицы, каждый из названных методов имеет преимущества и недостатки. Общим недостатком обоих методов является использование при расчете величины резерва только данных о том,

насколько своевременно производились расчеты дебиторами в прошлые отчетные периоды. При этом не может учитываться влияние таких факторов, как устойчивость финансового положения дебитора и его платежеспособность на дату составления баланса, определяющих его возможность выполнять свои обязательства перед кредиторами в будущем. В связи с этим необходимо совершенствование действующего в настоящее время порядка расчета резерва сомнительных долгов. Для этого, по нашему мнению, можно использовать подходы, заложенные Национальным банком Украины в методике формирования резерва для возмещения потерь по кредитным операциям коммерческих банков. Эта методика разработана Национальным банком Украины еще в сентябре 1997г., в новой редакции изложена в марте 1998г. и в настоящее время успешно используется всеми банками для формирования резерва по основному виду дебиторской задолженности – задолженности клиентов по кредитам. Согласно данной методике при формировании резерва банк должен классифицировать все выданные на отчетную дату кредиты, используя два критерия: во-первых, устойчивость финансового состояния заемщика на отчетную дату и, во-вторых, полноту и своевременность погашения задолженности перед банком по полученным кредитам и процентам по ним.

Критерии оценки финансового состояния заемщика устанавливаются каждым коммерческим банком самостоятельно. Согласно оценке финансового состояния заемщика все кредиты разбиваются на пять классов: класс «А» – устойчивое финансовое положение на отчетную дату и на перспективу; класс «Б» – на отчетную дату финансовое положение устойчивое, однако нет возможности поддерживать его на таком уровне в течение продолжительного времени; класс «В» – финансовое положение удовлетворительное, но наблюдается четкая тенденция к ухудшению; класс «Г» – неустойчивое финансовое положение на отчетную дату; класс «Д» – неустойчивое финансовое положение, убыточная деятельность, очевидно, что задолженность перед банком не может быть погашена.

В зависимости от своевременности погашения заемщиком задолженности по кредитам и процентным выплатам все кредиты классифицируются на три группы:

1) кредиты, по которым погашение является хорошим (задолженность по кредитам и процентам выплачивается своевременно, а также если кредит пролонгирован один раз на срок до 90 дней);

2) кредиты, по которым погашение является слабым (имеется просроченная задолженность по кредиту или процентам не более 90

дней, а также задолженность по кредиту, пролонгированному на срок более 90 дней, если проценты по нему выплачиваются);

3) кредиты, по которым погашение является недостаточным (имеется просроченная задолженность по кредиту или процентам более 90 дней, а также задолженность по кредиту, пролонгированному на срок более 90 дней, если проценты не выплачиваются).

В соответствии с названными критериями кредитный портфель банка классифицируется по следующим группам (см. табл.2):

Таблица 2 – Классификация кредитов банка для расчета резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям

Погашение задолженности	Финансовое состояние		
	хорошее	слабое	недостаточное
А	Стандартный	Под контролем	Субстандартный
Б	Под контролем	Субстандартный	Сомнительный
В	Субстандартный	Сомнительный	Безнадежный
Г	Сомнительный	Безнадежный	- « -
Д	Безнадежный	- « -	- « -

Для каждой группы кредитов установлен процент резервирования: для стандартных кредитов – 2; для кредитов под контролем – 5; для субстандартных – 20; для сомнительных – 50; для безнадежных – 100%.

Аналогичную методику расчета резерва сомнительных долгов, как уже отмечалось, предлагается использовать и в отношении операционной дебиторской задолженности предприятий. При большом количестве покупателей оценка финансового состояния контрагентов может проводиться только для тех из них, объемы операций с которыми превышают установленную предприятием границу существенности.

Метод создания резерва сомнительных долгов должен быть выбран предприятием, закреплён в его учетной политике и оставаться неизменным (из года в год). Решение об изменении метода исчисления резерва сомнительных долгов может быть принято предприятием только начиная с нового отчетного года в том случае, если такое изменение обеспечит более достоверное отражение информации о дебиторской задолженности в финансовой отчетности. При этом в финансовую отчетность предприятия должны быть внесены следующие корректировки, предусмотренные п.12 П(С) БУ 6 «Исправление ошибок и изменения в финансовых отчетах»: во-первых, необходимо рассчитать и отразить влияние изменения учетной политики на события и операции прошлых периодов путем корректировки сальдо нераспределенной прибыли на начало отчетного года, в котором будет приме-

няться новый метод начисления резерва; во-вторых, нужно повторно представить сравнительную информацию о предыдущих отчетных периодах. Кроме того, используемый предприятием метод исчисления резерва сомнительных долгов должен быть раскрыт в примечаниях к финансовой отчетности.

Оба предусмотренных нашим учетным стандартом метода расчета величины резерва сомнительных долгов предполагают использование данных об остатках дебиторской задолженности по состоянию на дату баланса. Благодаря такому подходу достигается наиболее точная оценка операционной дебиторской задолженности в балансе. В международной практике наряду с применением подхода, когда резерв исчисляется по данным баланса, применяется также метод, основанный на данных об общем объеме продаж за период. При расчете резерва исходя из отчета о финансовых результатах в большей мере реализуется принцип соответствия доходов и расходов, поскольку расходы на списание сомнительной дебиторской задолженности признаются в виде отчислений в резерв в том же отчетном периоде, в котором признается доход от реализации продукции, работ, услуг. В связи с этим, основываясь на опыте зарубежных стран, нужно расширить приведенный в национальном стандарте перечень разрешенных методов расчета резерва сомнительных долгов, оставив за предприятием право выбора метода, наиболее полно отвечающего его требованиям.

Реализация сформулированных выше предложений по совершенствованию порядка расчета резерва сомнительных долгов позволит повысить достоверность оценки операционной дебиторской задолженности в финансовой отчетности предприятия и получить таким образом более точную информацию о финансовых результатах его деятельности за отчетный период.

1. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 2 «Баланс»: Утверждено приказом Министерства финансов Украины от 31.03.1999 г. №87.

2. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 6 «Исправление ошибок и изменения в финансовых отчетах»: Утверждено приказом Министерства финансов Украины от 28.05.1999 г. №137.

3. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 10 «Дебиторы»: Утверждено приказом Министерства финансов Украины от 08.10.1999 г. №237.

4. Положение о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям коммерческих банков: Утверждено постановлением Правления Национального банка Украины от 29.09.1997 г. №323 в редакции, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 27.03.1998 г. №122.

5. Международные стандарты бухгалтерского учета / Пер. с англ. под ред. С.Ф.Голова. – К.: Федерация профессиональных бухгалтеров и аудиторов Украины, 1998. – 736 с.

Получено 15.02.2001