

Экономические науки/7.Учет и аудит  
Межиодов М. С., Нуржанова И.С.  
*Карагандинский Университет Казпотребсоюза,  
г. Караганда, Казахстан*

## **Учет и оценка сомнительной дебиторской задолженности**

Сомнительной - является дебиторская задолженность, не погашенная в срок, в соответствии с договором купли-продажи и не подкрепленная никакими гарантиями [1, с. 18]. В случае если, дебитор признается банкротом по решению суда, или истекает срок исковой давности (3 года), то сомнительная задолженность переходит в ранг безнадежной.

Существует два метода учета сомнительной дебиторской задолженности:

- метод резервирования;
- метод прямого списания.

В соответствии с первым методом, предполагается начисление резерва по сомнительным долгам, который, в последующем может быть использован для списания безнадежной дебиторской задолженности.

Метод прямого списания предполагает списание дебиторской задолженности на расходы компании, в том периоде, в котором, получено подтверждение о безнадежности долгов [2, с.56].

Предприятие в своей практике может использовать любой метод из двух, отразив выбор в учетной политике.

С позиции принципа осмотрительности, предпочтительней применение метода резервирования. Следуя данному принципу, предприятие не должно завышать стоимость активов и занижать величину расходов, пусть и предполагаемых. Начисляя резерв по сомнительным долгам, в балансе будет показана чистая сумма дебиторской задолженности (за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам), в отчете о прибылях и убытках будут

показаны расходы по предполагаемым сомнительным долгам, то есть активы не будут завышены, расходы не будут занижены. А значит, информация в финансовой отчетности, будет более полезная для пользователей.

В бухгалтерском учете резерв по сомнительным требованиям учитывается на регулирующем счете 1280 «Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочной дебиторской задолженности». При начислении резерва, данный счет кредитуется, при использовании – дебетуется [3].

При применении метода резервирования необходимо оценить сомнительные долги. Данная оценка может быть произведена следующими методами:

- метод процента от чистой реализации в кредит;
- метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты.

При использовании метода процента от чистой реализации в кредит за основу берутся данные отчета о прибылях и убытках. Он позволяет привести в соответствие доходы и расходы, то есть, расходы привязать к тому периоду, когда была учтена реализация.

Необходимо выполнить алгоритм нижеследующих действий для того, чтобы оценить сомнительные долги этим методом:

- 1) определить чистую реализацию в кредит, как разницу между доходом, начисленным в кредит и стоимостью возвращенных покупателями товаров, предоставленных покупателям скидок;
- 2) исчислить процент сомнительных долгов на основе опыта прошлых лет (как правило, берется информация последних трех лет), путем деления сомнительных долгов на сумму чистой реализации в кредит;
- 3) оценить предполагаемые сомнительные долги (сумму резерва) путем умножения чистой реализации в кредит на процент сомнительных долгов.

Другими словами, в соответствии с данной методикой определяется сумма сомнительного дохода.

Рассмотрим пример по применению метода процента от чистой стоимости реализации. В соответствии с учетной политикой, предприятие при оценке

сомнительных долгов использует метод процента от чистой реализации в кредит.

На отчетную дату имеется следующая информация об остатках по некоторым счетам ТОО «Прогресс»:

- 1) начисленный доход от реализации 17200000 тенге;
- 2) сумма предоставленных покупателям скидок 192000 тенге;
- 3) возврат проданных товаров 242000 тенге.

Расчет процента по сомнительным требованиям на основе трех последних лет представлен в Таблице 1.

Таблица 1

Расчет процента по сомнительным требованиям

Год	Реализация	Сомнительные долги	Процент сомнительных долгов
1	14350000	1185000	8,26
2	12650000	1125600	8,9
3	14890000	928000	6,23
Итого	41890000	3238600	7,7
П р и м е ч а н и е – составлен автором на основании данных предприятия			

Решение представлено в несколько этапов:

- 1) чистая реализация в кредит = 17200000 - 192000 - 242000 = 16766000;
- 2) резерв по сомнительным долгам = 16766000x7,7% = 1290982;
- 3) текущее сальдо по счету резерва кредитовое, в сумме 125000.

Кредитовое сальдо по счету 1280 «Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочной дебиторской задолженности» - означает, что резерв был использован не полностью, то есть сумма начисленного резерва оказалась меньше суммы списанных за счет него безнадежных долгов.

Если бы сальдо было дебетовое - то это, напротив, означало бы, что сумма

начисленного резерва была меньше суммы списанных за счет него безнадежных долгов;

4) бухгалтерская проводка по начислению резерва по сомнительным требованиям:

Дебет счета 7440 «Расходы по обесценению дебиторской задолженности» на сумму 1290982 тенге.

Кредит счета 1280 «Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочной дебиторской задолженности» на сумму 1290982 тенге.

Как видно по этой проводке, текущее кредитовое сальдо по счету резерва в расчет не принимается. Это объясняется тем, что процент сомнительных долгов определяется по временному счету «доход от реализации», который подлежит закрытию в конце каждого отчетного периода.

Таким образом, рассмотрев понятие и методы учета сомнительной дебиторской задолженности, можно сделать следующие выводы:

- факт наличия сомнительной дебиторской задолженности является нежелательным явлением в деятельности любого предприятия, так как это чревато возникновением убытков;

- для учета сомнительной дебиторской задолженности предприятие может использовать метод резервирования и прямой метод. Однако, в целях соблюдения принципов ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности целесообразно использовать метод резервирования.

### **Литература:**

- 1 Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях. - Алматы: Lem,2009
- 2 Гетьман В.Г. Финансовый учет. - М.: Финансы и статистика, 2009
- 3 Типовой план счетов: Приказ Министра финансов РК от 23 мая 2007 г., № 185 с изменениями и дополнениями на 01.01.2021 года