

## ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Чеботарева Ю.А., магистрантка*

*Южный филиал Национального университета биоресурсов и природопользования Украины «Крымский агротехнологический университет»*

*Формирование резерва сомнительных долгов регулирует сумму текущей дебиторской задолженности, которая приводится в финансовой отчетности.*

*Forming of reserve of doubtful debts regulates the sum of floating debtor debt which over is brought in the financial reporting.*

**Постановка проблемы.** Как правило, предприятия в нынешних условиях не могут работать таким образом, чтобы не возникала какая-либо задолженность. Но задолженность – это нормальное явление на предприятии, если она погашается вовремя. В соответствии с действующим законодательством предприятие не обязано создавать резерв сомнительных долгов.

В бухгалтерском учете резерв – явление виртуальное. Резерв принадлежит к пассиву баланса предприятия. Наряду с собственными источниками происхождения активов (взносы учредителей, нераспределенная прибыль) резерв позволяет понять, откуда появились те или другие активы и для чего они предназначены. Заключение о создании резерва сомнительных долгов готовит комиссия по данным инвентаризации активов при участии руководителей соответствующих служб. Дебиторская задолженность является активом предприятия и поэтому попадает под обязательную инвентаризацию. Сущность создания резерва сомнительных долгов заключается в реальном отражении финансового положения предприятия.

**Анализ последних исследований и публикаций.** В соответствии с бухгалтерским стандартом 10 «Дебиторская задолженность» – это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату [7].

Профессор Ткаченко Н.М отмечает, что сомнительная дебиторская задолженность – это задолженность за продукцию, товары, работы, услуги, относительно которой существует риск её не возврата [1].

По мнению Голова С.Ф сомнительная или безнадежная дебиторская задолженность – это задолженность, которая не может быть погашена из-за неплатежеспособности должника [2].

Константин Ерохин в своей статье для «Лига Закон» дает также определение: «дебиторская задолженность – это сумма денежных средств и их эквивалентов или активов, которые на определенную дату предприятию задолжали его дебиторы – юридические и физические лица. Предприятия должны следить за сроками погашения дебиторской задолженности с целью её достоверной оценки» [6].

Эксперт по экономическим вопросам Римма Грачева в своей статье дает определение резерва сомнительных долгов: «это счет бухгалтерского учета резервов, создаваемых на покрытие текущей задолженности покупателей и

заказчиков, которая, вероятно, не будет погашена в будущем [5].

**Постановка задачи.** Целью статьи является определение целесообразности создания резерва сомнительных долгов на предприятии и его определения.

**Изложение основного материала.** При ведении учета на предприятии применяется принцип осмотрительности, в соответствии с которым обязанностью бухгалтера (финансовой, бухгалтерской службы) является формирование резерва сомнительных долгов.

Цель его создания – регулирование суммы текущей дебиторской задолженности, которая приводится в финансовой отчетности. Эта статья актива Баланса не должна быть завышена: бухгалтер не должен отражать сомнительную (безнадежную) задолженность в общей сумме дебиторской задолженности предприятия. Проще говоря, сумма текущей дебиторской задолженности является только тогда реальной, когда она скорректирована на величину сомнительных долгов.

Рекомендовано при первичном создании резерва сомнительных долгов на предприятии провести инвентаризацию всех взаиморасчетов с контрагентами. В дальнейшем пересматривать сумму этого резерва и корректировать на дату баланса.

Учет резервов по сомнительной дебиторской задолженности, относительно которых имеется риск невозврата, ведется на счете 38 «Резерв сомнительных долгов». По кредиту этого счета отражается создание резерва сомнительных долгов в корреспонденции со счетами учета расходов. По дебету – списание сомнительной задолженности в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности или уменьшение начисленных резервов в корреспонденции со счетом учета доходов.

Начисление суммы резерва сомнительных долгов за отчетный период отражается в составе прочих расходов операционной деятельности в конце отчетного периода такой корреспонденцией счетов: Дт 944 «Сомнительные и безнадежные долги» – Кт 38 «Резерв сомнительных долгов».

Для определения чистой реализационной стоимости текущей дебиторской задолженности необходимо в Балансе сальдо соответствующего счета взаиморасчетов с должниками, на котором учитывается задолженность (например, 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»), уменьшить на сальдо счета 38.

При признании задолженности безнадежной она списывается за счет созданного ранее резерва записью: Дт 38 – Кт счетов взаиморасчетов с должниками, по которому учитывается задолженность. Другими словами, исключение дебиторской задолженности из активов осуществляется с одновременным уменьшением величины резерва сомнительных долгов. При этом, в соответствии с п. 11 П(С)БУ 10, в случае если суммы начисленного резерва будет недостаточно, то безнадежная дебиторская задолженность за продукцию (товары, работы, услуги) списывается с активов на прочие операционные расходы (Дт 944 – Кт 36).

Так же текущая дебиторская задолженность, по которой создание резерва сомнительных долгов не предусмотрено, в случае признания ее безнадежной списывается с баланса с отражением в составе прочих операционных расходов (например, Дт 944 – Кт 37 «Расчеты с разными дебиторами»).

В соответствии с требованиями Инструкции № 291, сумма списанной с баланса дебиторской задолженности учитывается на забалансовом субсчете 071 «Списанная дебиторская задолженность» счета 07 «Списанные активы» в течение не менее 3 лет с даты списания – для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного состояния должника.

Отметим, что резерв сомнительных долгов рассчитывается только для той части дебиторской задолженности по поводу которой выполняются такие условия:

- задолженность является финансовым активом, то есть возникла в следствии обычной хозяйственной деятельности (в эту категорию не входит приобретенная задолженность и задолженность, предназначенная для продажи);
- задолженность является текущей дебиторской задолженностью. Для долгосрочной задолженности резерв не рассчитывается, а исходит из формы баланса;
- задолженность не относится к безнадежной.

Определять резерв сомнительных долгов можно тремя способами в зависимости от количества дебиторов предприятия можно выбрать один из трех способов начисления суммы резерва:

1. Если учетной политикой предусмотрено ведение учета таких резервов по каждому сомнительному дебитору, то величина резерва определяется отдельно по каждому такому долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Так обеспечивается аналитический учет по счету 38, который ведется в разрезе сомнительных дебиторов.

2. Если учетной политикой предусмотрено ведение учета таких резервов по каждой группе сомнительных дебиторов, то величина резерва определяется отдельно по каждой группе долгов с помощью коэффициента сомнительности. Так обеспечивается аналитический учет по счету 38, который ведется в разрезе групп сомнительных дебиторов.

3. Если учетной политикой предусмотрено ведение учета таких резервов в целом, без аналитики, то величина резерва, как и в первом случае, определяется отдельно по каждому такому долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. При этом список сомнительных дебиторов составляется, но не в учетных, а в справочных целях.

**Выводы.** Резерв сомнительных долгов – счет бухгалтерского учета резервов, создаваемых на покрытие текущей задолженности покупателей и заказчиков, которая, вероятно, не будет погашена в будущем.

Практика показывает, что многие бухгалтера вовсе не создают резерв сомнительных долгов, полагая, что в нем нет необходимости и чтобы облегчить работу бухгалтерского аппарата и уменьшить расходы времени.

Без сомнения, резерв сомнительных долгов стал одним из ключевых моментов нового бухгалтерского учета. Не секрет, что в старом бухучете такой резерв использовался довольно редко. Теперь же, когда в основу построения баланса предприятия положен принцип ликвидности его активов, бухгалтеру придется заняться его расчетом.

### **Литература:**

- 1.Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: Підручник.-К.:Алерта,2006.-1080 с.
  - 2.Голов С.Ф.,Єфіменко В.І. Фінансовий та управлінський облік: - К.:ТОВ «Автоінтерсервіс»,1996.-544 с Инструкция по применению Планасчетов.
  - 3.Инструкция по применению Плана счетов.
  - 4.Евгений Губа «Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность: классификация и бухучет» Лига 2009-08-09.
  - 5.[www.dtk.com.ua/debet/rus/2002/03/03pr9.html](http://www.dtk.com.ua/debet/rus/2002/03/03pr9.html).
  - 6.Константин Ерохин «Формирование и отражение резерва сомнительных долгов в бухгалтерском учете».ЛІГА:ЗАКОН.Статті от 29.07.2009.
  - 7.Положение (стандарт) бухгалтерского учета №10 «Дебиторская задолженность».
- Рецензент: д.э.н., профессор Джалал А.К.*

УДК 368.02

## **ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

*Шукатко А.О., соискатель*

*Донецкий национальный университет*

*У статті розглянуто ключові недоліки та переваги різних підходів до формування фінансової стратегії розвитку страховиків в умовах кризи та надано рекомендації до їх подальшого удосконалення.*

*In the article the key disadvantages and advantages of different approaches to forming financial strategy of insurers' development in the crisis conditions was considered and recommendations to their further improvement was given*

**Постановка проблемы.** В Украине страхование является одним из стратегических секторов экономики, динамично развивающимся бизнесом и наиболее капитализированной сферой среди небанковских финансовых рынков.

Страховые компании в Украине интенсивно развивались как качественно, так и количественно вплоть до 2008 г., когда на страховом рынке страны сформировались негативные тенденции, вызванные влиянием последствий мирового финансового кризиса.

Кризис 2008-2009 гг. стал одним из первых и наиболее серьезных испытаний для сферы страхования в Украине на современном этапе ее развития. Сложная экономическая ситуация в стране вызвала снижение деловой активности страховщиков и, следовательно, сокращение основных показателей деятельности страхового рынка. Так, динамика валовых страховых премий, полученных украинскими страховщиками за январь-декабрь 2009 г., практически полностью отражала динамику валового внутреннего продукта страны: -15,1% и -14,9% соответственно. В результате уменьшение общей