

**Бурова Л.И., Галик Ю.Л.**  
**УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

УДК 657.432:633.2/3

Учет дебиторской задолженности согласно классификации, предложенной П(с)БУ 10 «Дебиторская задолженность», показал, что наличие значительных ее размеров, особенно сомнительной и безнадежной, влияет на платежеспособность предприятия и снижает ликвидность его активов, а также отвлекает немалые денежные средства.

Следовательно, достоверная организация учета дебиторской задолженности способствует достаточно эффективному управлению ее размерами и сроками, а также усиливает контроль за своевременностью расчетов с дебиторами.

**Цель статьи** – дать анализ методологических основ отражения всех видов дебиторской задолженности по П(с)БУ и разработать предложения по совершенствованию ее организации в условиях рынка, что позволит снизить размеры дебиторской задолженности на предприятиях любой формы собственности.

В данной статье также отражена сущность и учет дебиторской задолженности, с созданием резерва сомнительных долгов, а также рассмотрена ее классификация по всем существующим видам.

В экономической литературе вопросы, связанные с методикой управления дебиторской задолженностью, рассмотрены многими авторами, среди которых Бондаренко О.С. [8], который предлагает пути сокращения дебиторской задолженности, Нашкерская Г. [9], рассматривающая учет сомнительной и безнадежной задолженности. Акиньшина О.В. и Плотниченко И.Б. [7] посвятили свои работы внутреннему аудиту расчетов с дебиторами.

В учете информация о дебиторской задолженности и раскрытии ее в финансовой отчетности предприятия формируется в соответствии с П(с)БУ 10 «Финансовые инвестиции» и П(с)БУ 13 «Финансовые инструменты». Также необходимо учитывать особенности оценки и раскрытия информации относительно учета дебиторской задолженности, которые регулируются иными положениями бухгалтерского учета.

Для организации учета расчетов с дебиторами на предприятии нужно определиться с ее классификацией в соответствии с действующим законодательством. Так, обязательным в Украине является деление дебиторской задолженности согласно п.4 П(с)БУ 10 на долгосрочную и текущую, которое зависит от нормального операционного цикла и срока погашения задолженности.

Долгосрочная дебиторская задолженность – это сумма дебиторской задолженности физических и юридических лиц, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса.

Текущая дебиторская задолженность – это сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена на протяжении двенадцати месяцев с даты баланса.

Кроме того, дебиторскую задолженность классифицируют по видам в зависимости от условий (способа) ее возникновения и группируют в разных строчках формы № 1 «Баланс». План счетов и Инструкция по его применению определяют счета, на которых учитывается дебиторская задолженность по видам.

Дебиторская задолженность согласно П(с)БУ 10 и в зависимости от платежеспособности дебиторов также разделяется на сомнительную и безнадежную.

Сомнительная дебиторская задолженность определяется, если своевременность осуществления расчетов по текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги нарушилась по разным причинам или не была выполнена в определенные договором сроки, т.е. относительно которой существует неуверенность ее погашения должником.

Безнадежная дебиторская задолженность признается и отражается в учете, если существует уверенность (основание) относительно невозвращения ее должником или по которой прошел срок исковой давности.

Практика работы предприятий в условиях рынка показала, что дебиторская задолженность – это результат конкретных отношений партнеров по бизнесу. Часто такие отношения закреплены в договорах, где отражено, кто, в какой срок и сколько поставит готовой продукции (товаров, работ, услуг) или сколько заплатит. Если один партнер не выполняет условий договора, то у второго возникает неуверенность в нормальном завершении сделки.

Сомнения могут возникать также, если просачивается информация о неплатежеспособности партнера. В результате этого П(с)БУ 10 советует «прицениться» к каждой дебиторской задолженности. Основным принципом бухгалтерского учета в Украине является принцип осмотрительности. Его сущность заключается в том, что в бухгалтерском учете нужно применять такие методы, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и затрат и завышение оценки активов и доходов предприятия.

Классификация дебиторской задолженности, приведенная в П(с)БУ 10, свидетельствует о том, что наиболее интересным в работе предприятий является сомнительный безнадежный долг.

Раньше на основании Закона о прибыли сомнительной и безнадежной задолженности не уделяли должного внимания. Сегодня, когда действуют правила Налогового кодекса, где указано, что при определенных условиях такая задолженность может попасть в налоговые расходы, необходимо уделить ей должное внимание.

Так, согласно Налоговому кодексу, при урегулировании сомнительного (просроченного) долга за отгруженные товары (выполненные работы, предоставленные услуги) не увеличивают расходы, а уменьшают доходы. При урегулировании сомнительного долга одновременно с уменьшением дохода плательщик уменьшает сумму расходов отчетного периода на себестоимость отгруженных товаров (выполненных работ, предоставленных услуг). Соответственно, если урегулирование ничего не даст (например, суд не удовлетворит иска (заявления) такого продавца) или если покупатель погасит признанный долг, продавец, который в прошлом уменьшил доход от продажи и расходы (себестоимость), восстанавливает (увеличивает) их.

Налогоплательщик - покупатель товаров (работ, услуг) не будет увеличивать доход, а будет обязан уменьшить расходы на стоимость задолженности, признанной судом или по исполнительной надписи нотариуса. А потом, если в следующих налоговых периодах погасит сумму такой признанной задолженности либо ее часть, увеличит (восстановит) расходы на сумму упомянутой задолженности (ее части).

П(с)БУ 10 утверждает, что оценка по чистой стоимости реализации является обязательной для задолженности, которая одновременно:

- 1) является текущей;
- 2) является финансовой (финансовым активом);
- 3) не является приобретенной;
- 4) не является предназначенной для продажи.

Рассмотрим каждую вышеизложенную задолженность.

1. Так, сущность текущей задолженности уже приведена выше.

2. К финансовым активам относят дебиторскую задолженность, которая будет погашена денежными средствами или другими финансовыми активами:

- задолженность за отгруженные товары (выполненные работы, предоставленные услуги);
- задолженность по полученным (но не купленным) векселям за товары (работы, услуги);
- задолженность по депозитам (если средства находятся в проблемном банке и их не возвращают в срок);
- задолженность по дивидендам, которые должны получить, и т.п.

3. Приобретенная задолженность – это дебиторская задолженность, которая появилась на предприятии не в результате операционной деятельности, а ее приобрели у другого партнера (например, дебиторская задолженность, полученная по договору уступки права требования). Эту категорию дебиторской задолженности также считают финансовым активом, но по такой задолженности резерв сомнительных долгов не создают.

4. Финансовые активы, предназначенные для продажи, – финансовый актив, приобретенный с целью дальнейшей продажи для получения прибыли от краткосрочных изменений его цены и/или вознаграждения посредника (например, покупка векселя с целью дальнейшей перепродажи и получения прибыли). Такие финансовые активы также не попадают в категорию дебиторской задолженности, по которой начисляют резерв.

В соответствии с П(с)БУ 10 дебиторская задолженность признается активом, если существует вероятность получения предприятием будущих экономических выгод и может быть достоверно определена ее сумма. При этом относительно сомнительной задолженности, которая является финансовым активом, должен создаваться резерв сомнительных долгов.

П(с)БУ 10 предлагает предприятиям выбрать самостоятельно один из двух методов для определения резерва сомнительных долгов:

- 1) метод применения абсолютной суммы сомнительной задолженности;
- 2) метод применения коэффициента сомнительности.

Первый метод подойдет предприятиям, которые работают с небольшим количеством партнеров, т.к. он предполагает большие проблемы. Потому что для определения величины резерва необходимо собрать досье на каждого должника отдельно: насколько он платежеспособен, как погашал задолженность раньше. И если будут обнаружены сомнительные долги, то на их сумму создают резерв.

Второй метод основан на использовании коэффициента сомнительности, который может быть рассчитан тремя способами.

1) Определение удельного веса безнадежных долгов в чистом доходе. Используя данный способ, предприятие оценивает, какие суммы списывали по безнадежной дебиторской задолженности в прошлом и определяет их удельный вес в чистом доходе от реализации продукции за тот же период. Далее исчисленный коэффициент сомнительности умножают на чистый доход от реализации продукции в текущем году. По данному способу период для анализа предприятие выбирает самостоятельно и остаток резерва с прошлого года учитывает в счет нового резерва.

2) Расчет коэффициента сомнительности, основываясь на классификации задолженности по срокам непогашения. В данном способе для начала необходимо сгруппировать задолженность по срокам непогашения (например, от полугода до нескольких лет) и определить период для анализа. На основании этих данных определяют коэффициент сомнительности для каждой группы. В итоге коэффициент сомнительности умножают на остаток дебиторской задолженности соответствующей группы на начало периода.

3) Определяют удельный вес списанной дебиторской задолженности в сумме задолженности на начало соответствующего периода за предыдущие три-пять лет. Тогда коэффициент сомнительности следует рассчитывать так: общую сумму списанной дебиторской задолженности за анализируемый период делят на сумму такой задолженности на начало каждого года в этом периоде. Полученный результат умножают на остаток дебиторской задолженности на начало периода.

Из вышеизложенного находим, что П(с)БУ 10 предлагает несколько методов расчета резерва сомнительных долгов, но на предприятиях для отражения в учетной политике должен быть зафиксирован только один метод. Это связано с тем, что правила отражения в налоговых расходах безнадежной дебиторской задолженности тесно связаны с расчетом резерва сомнительных долгов.

Бухгалтерский учет резерва сомнительных долгов ведется на счете 38 «Резерв сомнительных долгов». Он является контрактивным, т.к. его сальдо в Главной книге отражается в пассивных счетах как кредитовое, а в Балансе попадает в актив со знаком минус, уменьшая тем самым номинальную сумму соответствующей дебиторской задолженности. Начисляют резерв сомнительных долгов за отчетный период путем увеличения прочих операционных расходов (Дт субсчета 944 «Сомнительные и безнадежные долги» и Кт счета 38 «Резерв сомнительных долгов»). За счет такого созданного резерва можно списать только ту дебиторскую задолженность, для которой его создали.

На каждую дату баланса сумму резерва сомнительных долгов следует пересматривать, и в случае возникновения разницы такие долги следует списывать или на прочие операционные расходы (Дт субсчета 944 «Сомнительные и безнадежные долги») или на прочие операционные доходы (Кт субсчета 719 «Прочие доходы от операционной деятельности»).

Рассмотрим на примере использование резерва сомнительных долгов в ОАО «Керченский рыбокомбинат». Объем продаж рыбопродукции (хамса, бычок) ЗАО «Чернигов-рыба» в 2011 г. составил 142000 грн., в т.ч. НДС. Себестоимость продукции составила 95000 грн. На конец отчетного периода дебиторская задолженность по предприятию составила 28000 грн. Опыт прошлых лет показал, что 0,1% продаж предприятием не будет оплачено. Резерв сомнительных долгов (метод создания резерва исходя из платежеспособности отдельного дебитора на основании объема продаж) составляет:  $142000 \times 0,1\% = 14200$  грн.

Так, погашение задолженности и отражение в учете можно представить в следующем порядке. Задолженность погашается в сумме 10000 грн. из общей суммы задолженности 28000 грн., т.е. меньше созданного резерва. Отражая данные операции в учете предприятия, получаем следующую корреспонденцию счетов:

Таблица 1.

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, грн.
1	2	3	4
Первый отчетный период			
Отгружена продукция ЗАО «Чернигов-рыба»	361	702	142000
Отражен НДС	702	641/ НДС	23660
Списана себестоимость товара	902	281	95000
Получена оплата продукции в течение отчетного периода (задолженность в конце отчетного периода составляет $142000 - 114000 = 28000$ )	311	361	114000
В конце отчетного периода создан резерв сомнительных долгов	944	38	14200
Второй отчетный период			
ЗАО «Чернигов-рыба» погашает часть из общей суммы задолженности, что меньше созданного резерва	311	361	10000
Списана часть дебиторской задолженности покупателя, которая признана безнадежной, за счет созданного резерва	38	361	14200
Списана оставшаяся часть дебиторской задолженности покупателя, которая признана безнадежной, на счет прочих операционных расходов	949	361	3800

Сделаем разницу всех вышеизложенных операций по счету 361 «Расчеты с отечественными покупателями».

Счет 361	
Дт	Кт
142000	114000
Сальдо на конец 2010 г. 28000	
Сальдо на 01.01.2011 г. 28000	
0	10000 14000 38000 0

Проанализировав механизм создания резерва сомнительных долгов и отразив его в учете, приходим к выводу, что он необходим для своевременного устранения такой дебиторской задолженности. Следовательно, организация учета дебиторской задолженности и резерва сомнительных долгов в условиях рыночных отношений имеет особое значение, т.к. способствует своевременному устранению сомнительной

и безнадежной задолженности по различным расчетным операциям с дебиторами, которые составляют значительную долю в структуре оборотных средств ОАО «Керченский рыбокомбинат».

#### Источники и литература:

1. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.1999 г. № 996-IX // Все о бухгалтерском учете. – 2012. – № 8-9.
2. Налоговый кодекс Украины от 03.12.2010 г. № 2755-VI // Все о бухгалтерском учете. – 2011. – № 1-3.
3. Положение (стандарт) бухгалтерского учета № 10 «Дебиторская задолженность», утвержденные приказом Министерства финансов Украины от 08.10.1999г. № 237 // Все о бухгалтерском учете. – 2011. – № 10.
4. Положение (стандарт) бухгалтерского учета № 12 «Финансовые инвестиции», утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 26.04.2000 г. № 91 // Все о бухгалтерском учете. – 2011. – № 10.
5. Положение (стандарт) бухгалтерского учета № 13 «Финансовые инструменты», утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 30.11.2001 г. № 559 // Все о бухгалтерском учете. – 2011. – № 10.
6. Инструкция о применении плана счетов бухгалтерского учёта активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утверждённая приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99 г. № 291 // Все о бухгалтерском учете. – 2011. – № 12.
7. Акіньшина О. В. Модель внутрішнього аудиту розрахунків з дебіторами і кредиторами / О. В. Акіньшина, І. Б. Плотніченко // Вісник Національного університету «Львівська політехніка»: зб. наук. праць. – Львів, 2007. – № 576: Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку / відп. ред. О. С. Кузьмін. – С. 3-8.
8. Бондаренко О. С. Методика управління портфелем дебіторської заборгованості / О. С. Бондаренко // Актуальні проблеми економіки. – 2006. – № 4 (58). – С. 17-22.
9. Нашкерская Г. Учет сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности / Г. Нашкерская // Бухгалтерский учет и аудит. – 2001. – № 7. – С. 27-32.

Дудко О.С.

УДК 338

#### ІНДЕКС ОЦІНКИ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ ТУРИЗМУ КРАЇНИ

Під час стимулювання розвитку галузей економіки, які визначені пріоритетними, стратегічними в державі, постає велика кількість різноманітних економічних і соціальних завдань. Одним із найважливіших на сьогодні завдань для України є забезпечення активної збутової та торговельної діяльності на зовнішніх ринках, залучення інвесторів у країну, популяризації української продукції та її товарів, а також залучення іноземних туристів, що стимулюватиме наповнення державного бюджету та стрімкий розвиток інфраструктури. Оцінка кон'юнктури розвитку туризму в Україні в порівнянні з іншими країнами є темою *актуальною*, особливо у зв'язку з проведенням в червні 2012 року чемпіонату світу з футболу «Євро-2012» [4]. Дане дослідження спрямоване надати механізм оцінки конкурентоспроможності української туристичної галузі в порівнянні з іншими країнами.

*Об'єктом дослідження* виступає конкурентоспроможність туризму країни на міжнародному ринку, а *предметом* – оцінка такої конкурентоспроможності за допомогою загального, універсального індексу (без використання субіндексів).

Серед зарубіжних вчених, які зробили значний внесок у розвиток теорії та практики функціонування регіональних систем міжнародного туризму, слід відзначити дослідження таких науковців, як Р. Браймер, Дж. Боуен, В. Гудак, С. Де Браун, П. Ебергардт, Е. Мейкенз, В. Мідлтон, Р. Оскен, М. Солловз, Дж. Уокер, К. Фонт, А. Хааз, В. Шекел, К. Шуман та ін. Всі вони високо характеризують міжнародний туризм як один з перспективних напрямів розвитку світового господарства, однак їхні дослідження містять економічні моделі у вигляді схем, а не формул та індексів, які дозволять оцінити конкурентоспроможність туристичної галузі однієї країни в порівнянні з туристичними галузями інших.

Також серед цілого ряду авторів, які присвятили свої дослідження вивченню проблематики міжнародного туризму та розглядали питання розвитку конкурентоспроможного ринку туристичних послуг, можна виділити праці Ю. Аванесова, А. Александрову, В. Бабарицьку, Н. Ващенко, А. Виноградську, В. Гуляєва, А. Добровольську, Г. Долматова, В. Євдокименка, Є. Єгорова, Р. Заблоцьку, Н. Кабушкіна, В. Квартальнова, А. Мазаракі, Н. Моїсєєву, Н. Никифорову, Б. Осадіна, І. Ополченова, Г. Папіряна, В. Сапрунову, В. Сеніна, В. Федорченка, В. Фомічева, А. Чудновського, В. Шмагіну та ін. Більшість фахівців зазначають, що підвищення конкурентоспроможності національних туристичних послуг має значний вплив на розвиток візного туризму. Отже, це зумовило необхідність розробити індекс оцінки конкурентоспроможності туризму країн, який також дозволить оцінити конкурентоспроможність української туристичної галузі, що є метою даного дослідження.

Масштабність і важливість туризму свідчать про його належність в більшості розвинутих країн до стратегічних галузей національної економіки, потенційно інвестиційно привабливого виду економічної діяльності. О. Бартошук підкреслює необхідність створити цілісну систему управління задля підвищення конкурентоспроможності туристичної галузі у країні – таку систему, що відповідатиме сучасним і