

МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Михайлина Н. В.

научный руководитель доктор экон. наук, профессор Сацук Т. П.

Торгово-экономический институт Сибирского федерального университета

Возникновение дебиторской задолженности представляет собой объективный процесс в деятельности предприятия, однако, диагностировать степень вероятности ее возврата затруднительно. Долги существенно влияют на использование денежных средств в обороте, на финансовое положение предприятия. Поэтому действительно важно грамотно управлять долгами дебиторов в целях организации эффективного финансового менеджмента в области управления дебиторской задолженностью.

В настоящее время актуальным является знание методов формирования резерва по сомнительной дебиторской задолженности, поскольку не так давно, с 2011 года, в законодательстве произошли изменения в этой части, согласно которым все предприятия, в том числе и малые, обязаны создавать в бухгалтерском учете такой резерв. Известно, что до этого момента их создавали далеко не все хозяйствующие субъекты. Ввиду этого целью данного исследования является разработка методики расчета бухгалтерского резерва по сомнительным долгам.

Современная формулировка п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (далее – Положение), устанавливает создание резерва в обязательном порядке, если у предприятия имеется сомнительная дебиторская задолженность. Сомнительной признается дебиторская задолженность, непогашенная в срок, но по которой сохраняется вероятность возможного погашения, и необеспеченная гарантиями, такими как залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток. [2]

Обязательное создание резерва по сомнительным долгам должно сопровождаться документальным закреплением порядка его формирования, а именно в учетной политике предприятия. Однако в бухгалтерском учете не регламентирован законодательно размер отчислений в резерв, как именно должен формироваться резерв, а также критерии сомнительности задолженности, поэтому с порядком и методами бухгалтер должен определяться самостоятельно.

В практике бухгалтерского учета допускается брать за основу методику резервирования в целях налогового учета, прописанную в п. 4 статьи 266 Налогового кодекса РФ, согласно которой в резерв не включаются суммы обязательств, по которым срок оплаты истек менее 45 календарных дней назад, а отчисления от оставшейся сомнительной задолженности производятся следующим образом:

- в размере 50% от суммы долга со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно);
- на всю сумму долга, просроченного более чем на 90 календарных дней. [1]

Однако в чистом виде ее применение нерационально, т.к. она объективна, и не учитывает финансовое положение контрагента и риск неплатежа. Поэтому управление дебиторской задолженностью в отношении резервирования целесообразно осуществлять по конкретной методике с использованием различных методов.

В связи с этим предлагается к рассмотрению методический подход к формированию резерва по сомнительным долгам, схематично представленный на рисунке 1.

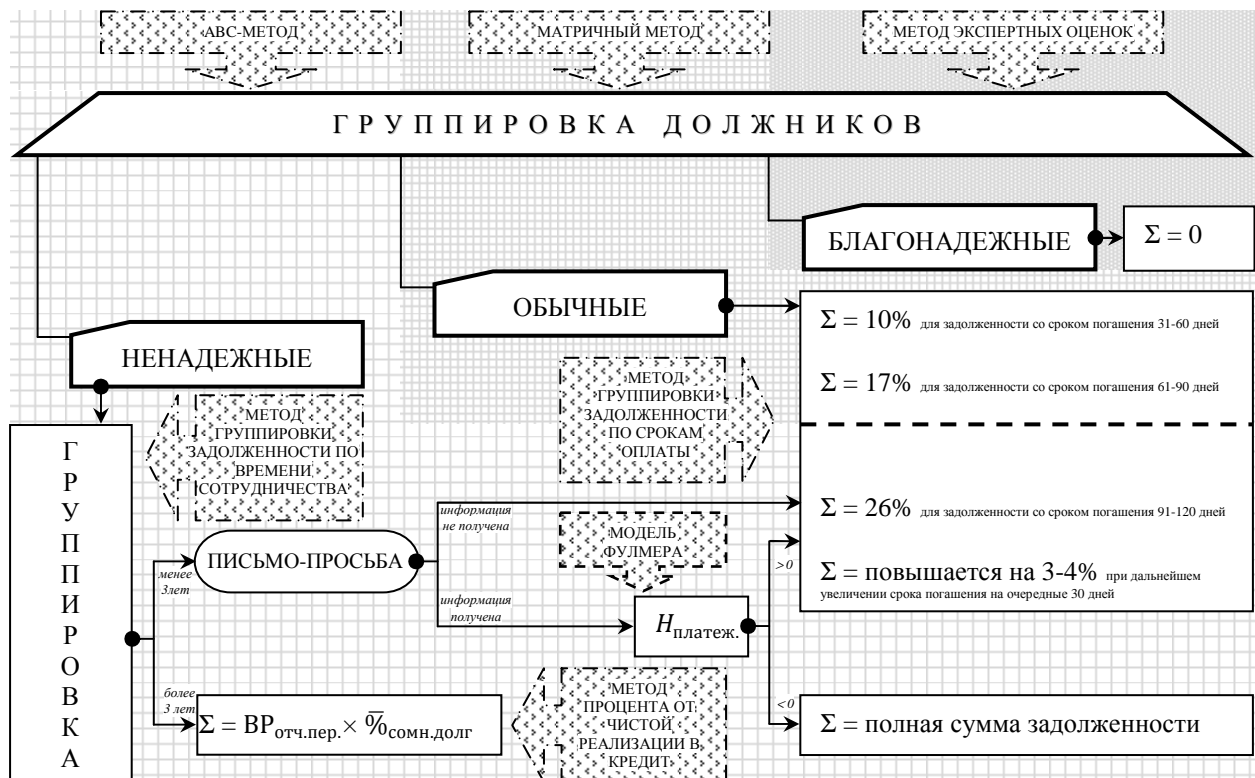


Рисунок 1 – Методический подход к формированию бухгалтерского резерва по сомнительной дебиторской задолженности

Для большего понимания подхода, разработанного в рамках данного исследования, ему целесообразно придать последовательность применения содержащихся в нем методов. Вследствие этого ниже предложено описание методики формирования бухгалтерского резерва по сомнительным требованиям, заключающейся в следующем:

1. Инвентаризация дебиторской задолженности на конец периода.

Это обязательный этап на начальной стадии создания резерва. Результаты инвентаризации необходимо оформить Актом № ИНВ-17, утвержденным Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. N 88, и Справкой к акту (Приложение к форме № ИНВ-17).

2. Детерминация сомнительной дебиторской задолженности.

На данном этапе следует обособить долги, которые можно считать сомнительными, т.к. Налоговый кодекс РФ и Положение указывают на то, что формирование резерва должно происходить исходя из размера именно такой задолженности.

3. Формирование групп должников.

3.1. Предварительное ранжирование и группировка дебиторов.

По мнению доктора экономических наук Козенковой Т. и кандидата экономических наук Кузнецовой А., для осуществления управленческого ранжирования в отношении дебиторской задолженности следует применить ABC-метод, для чего предварительно нужно ранжировать ее по следующим наиболее распространенным параметрам в порядке убывания:

- по сумме долга;
- по просрочке платежа. [4]

Последующая группировка предполагает установление девяти групп дебиторов путем совмещения градаций должников по суммам и срокам возникновения задолженности. Используемый при этом метод называют матричным, т.к. в результате данного совмещения получается матрица (табл. 1).

Таблица 1 – Матрица «Группировка должников» [4]

Просрочка платежа, дни Сумма долга, руб.	До 30 (С)	31-90 (В)	Более 90 (А)
Большая (А)	1	2	3
Средняя (В)	4	5	6
Небольшая (С)	7	8	9

3.2. Обзорный анализ платежеспособности должников.

При наличии соответствующей информации уместно обосновать предположения о платежеспособности должников на основании, например, переписок с ними, гарантийных писем, статистических данных о прошлых невозвратах долгов, заявлений о начавшихся процедурах банкротства, судебных решений и т.д.

3.3. Группировка должников.

На данном этапе предлагается распределить дебиторов на три группы (благонадежные, обычные, ненадежные) методом экспертных оценок. Совершать это рекомендуется на основании матрицы управления дебиторской задолженностью и обзорного анализа платежеспособности должников. Как правило, в группу «благонадежные дебиторы» следует отнести 1, 4 и 7 тип дебиторов; в группу «обычные дебиторы» - 2, 5 и 8 тип; в группу «ненадежные дебиторы» - 3, 6 и 9 тип. Но это достаточно условно, т.к. с учетом предположений о платежеспособности ситуация может измениться для некоторых должников.

4. Определение суммы резерва по сомнительным требованиям.

4.1. В отношении группы благонадежных дебиторов суммы задолженности брать в расчет резерва не нужно.

4.2. В отношении группы обычных дебиторов исчисление суммы задолженности в резерв предлагается путем умножения прогнозируемого процента возможной неоплаты на каждую классификационную группу по просрочке платежа (срокам оплаты), описанную в п.3.1. настоящей методики.

На рисунке 1 показана величина прогнозируемого процента сомнительных требований по каждой классификационной группе, которую предлагается использовать на основании исследования, проведенного Министерством торговли США. Исследование показало, что доля безнадежных долгов находится в прямой зависимости от продолжительности периода, в течение которого дебитор обязуется погасить свою задолженность. При этом зависимость такова: в общей сумме дебиторской задолженности со сроком погашения до 30 дней около 4% относится к разряду безнадежной; 31-60 дней - 10%; 61-90 дней - 17%; 91-120 дней - 26%; при дальнейшем увеличении срока погашения на очередные 30 дней доля безнадежных долгов повышается на 3-4%. [3]

4.3. В отношении группы ненадежных дебиторов, заслуживающих большего внимания в целях управления, исчисление суммы задолженности в резерв целесообразно на основании оценки их платежеспособности методами, насколько возможно более точными, некоторые из которых ввиду этого являются достаточно трудоемкими. Последнее обстоятельство является причиной того, с чего следует начать процесс определения суммы резерва на текущем этапе.

4.3.1. Группировка ненадежных должников по времени сотрудничества с предприятием-кредитором уместна в целях минимизации затрат на оценку платежеспособности дебитора. В результате следует образование двух совокупностей: предприятия-должники со сроком сотрудничества менее трех лет и постоянные клиенты – более трех лет.

4.3.2. Оценка финансового состояния последних не требуется и по ним предлагается метод исчисления резерва по проценту от чистой реализации в кредит, применяемый в учете по МСФО. В рамках данного метода необходимо:

- провести ретроспективный анализ соотношения неоплаченных сумм задолженности к объему выручки минимум за три года;
- определить средний процент безнадежных долгов по итоговым данным анализа, характеризующий уровень платежеспособности;
- рассчитать сумму резерва путем умножения выручки от реализации отчетного периода на рассчитанный средний процент.

4.3.3. Относительно «молодым» ненадежным дебиторам необходимо отправить письмо-просьбу о получении финансовой информации в виде публичной бухгалтерской отчетности, предназначенной для оценки финансового состояния каждого. Необходимость данной процедуры обусловлена тем, что в таких дебиторах уровень сомнения в погашении долга самый высокий.

Отсутствие необходимой информации является основным препятствием при анализе платежеспособности, ввиду чего в данной методике предусмотрено два варианта. В том случае, если по каким-либо причинам требуемая информация не получена, сумму резерва предлагается определять тем же методом, что и для обычных должников.

Однако если финансовая информация получена (а именно бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), следует установить, платежеспособен ли дебитор, для чего предлагается модель Фулмера. Она использует большое количество факторов, поэтому более стабильна, чем другие методики классификации банкротства. Посредством данной модели банкроты и платежеспособные предприятия определяются с одинаковой надежностью. В 98% зафиксирована точность прогнозов, сделанных с помощью модели Фулмера на год вперед.

Формула при этом используется следующая:

$$N_{\text{платеж.}} = 5,528X_1 + 0,212X_2 + 0,073X_3 + 1,270X_4 - 0,120X_5 + 2,335X_6 + 0,575X_7 + 1,083X_8 + 0,894X_9 - 6,075.$$

Расчет коэффициентов в формуле:

X_1 – нераспределенная прибыль прошлых лет/баланс (стр. 460/стр. 300 ф.1);

X_2 – выручка от реализации/баланс (стр. 010 ф.2 / стр. 300 ф.1);

X_3 – прибыль до уплаты налогов/собственный капитал (стр. 140 ф.2 / стр. 490 ф.1);

X_4 – денежный поток/долгосрочные и краткосрочные обязательства (стр. 190 ф.2 / (стр. 590 + стр. 690 ф.1));

X_5 – долгосрочные обязательства/баланс (стр. 590 / стр. 300 ф.1);

X_6 – краткосрочные обязательства/совокупные активы (стр. 690 / стр. 300 ф.1);

X_7 – log (материальные активы) (log (стр. 300 – стр. 110 стр. 140 – стр. 140 – стр. 220 – стр. 230 – стр. 240 ф.1));

X_8 – оборотный капитал/ долгосрочные и краткосрочные обязательства (стр. 290 / (стр. 590 + стр. 690 ф.1));

X_9 – log (прибыль до налогообложения + проценты к уплате/выплаченные проценты) (log (стр. 140 + стр. 070 / стр. 070 ф.2)).

По мнению американского ученого, наступление неплатежеспособности неизбежно при $H < 0$. [5] В таком случае в резерв по сомнительным долгам следует отнести всю сумму дебиторской задолженности контрагента. Если же расчеты указывают на платежеспособность дебитора, сумму его задолженности можно отнести в резерв частично, согласно применяемому для обычных должников методу.

5. **Корректировка резерва по сомнительным требованиям.**

После окончательно сформированной суммы резерва необходимо скорректировать его с учетом остатка за прошлый период путем перенесения его на следующий период. В случае, когда сумма безнадежных долгов оказалась больше величины резерва, их следует списать в составе прочих расходов.

Таким образом, данная методика формирования бухгалтерского резерва по сомнительной дебиторской задолженности согласовывается с принципом соответствия и достоверности. И как следствие, это способствует эффективному управлению дебиторской задолженностью в данном отношении с целью не утратить полученной прибыли и уменьшить риск финансовых потерь.

Библиографические ссылки

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч 2. [Электронный ресурс] : от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. от 28.12.2013 № 420-ФЗ. – Режим доступа : Консультант Плюс.

2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 29.07.1998 № 34н ред. от 24.12.2010 № 186н. – Режим доступа : Консультант Плюс.

3. Ковалев, В. В. Как читать баланс / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 1999. – 432 с.

4. Козенкова, Т. ABC-метод управления дебиторской задолженностью: предпосылки применения, общие рекомендации / Т. Козенкова, А. Кузнецова // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2012. - № 3, Ч. 2. – С. 338-339.

5. Модель Фулмера классификации банкротства [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/1/model_fulmera_klassifikacii_bankrotstva/13-1-0-38.