

В. В. Старжинская

РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ КАК ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ РИСКА ОБРАЗОВАНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Исследованы вопросы, связанные с проблемой задержки платежей в бюджетных организациях. Проведен анализ просроченной дебиторской задолженности по срокам возникновения. Рассмотрены способы создания и методики расчета резерва по сомнительным долгам. Даны предложения по совершенствованию порядка отражения в учете создания резерва по сомнительным долгам в бюджетной организации.

В настоящее время многие организации в процессе своей деятельности сталкиваются с проблемой задержки платежей, и бюджетные организации не являются исключением. Современные условия функционирования бюджетных организаций определяют необходимость наличия свободных денежных средств для обеспечения процесса своей деятельности.

Понятие «дебиторская задолженность» можно трактовать как совокупность долгов, которые причитаются организации от контрагентов дебиторов в результате финансово-хозяйственных отношений с ними [1, с. 117].

Дебиторская задолженность бюджетных организаций возникает по расчетам с бюджетными организациями, арендаторами, учащимися, с подотчетными лицами по возмещению нанесенных потерь, расчетам за ущерб, хищение материальных ценностей и денежных средств. В настоящее время в условиях инфляции невыгодно иметь просроченную дебиторскую задолженность, так как бюджетная организация оказывается в зоне риска потери денежных средств. При этом часть дебиторской задолженности с истекшим сроком давности может быть отнесена к безнадежной задолженности. У бюджетной организации может появиться недостаток собственных средств и, как следствие, возникает необходимость привлечения кредитов и займов [2, с. 220].

Несвоевременное погашение обязательств контрагентами и увеличение размера дебиторской задолженности оказывает существенное влияние на финансовое состояние организации. Основная проблема увеличения дебиторской задолженности связана с образованием просроченной задолженности, что приводит к снижению ее качества и ликвидности. Проведем анализ просроченной задолженности по срокам ее возникновения на примере одного из колледжей Гомельской области (таблица 1).

Таблица 1 – Состав дебиторской задолженности по срокам возникновения

Показатели	Всего, дебиторская задолженность	В том числе дебиторская задолженность				
		Срок оплаты не наступил	Просроченная за период, дней			
			1–30	30–60	60–90	более 90
Сумма на 01.01.2020 г., тыс. руб.	72,62	17,57	5,82	5,7	2,53	41,0
Удельный вес, %	100,0	24,2	8,0	7,9	3,5	56,4
Сумма на 31.12.2020 г., тыс. руб.	132,27	32,20	15,3	15,0	6,1	63,67
Удельный вес, %	100,0	24,3	11,6	11,3	4,6	48,2

По данным таблицы 1 следует, что в колледже проявилась негативная тенденция роста срока исковой давности просроченной дебиторской задолженности. Существенную долю за анализируемый период занимает задолженность со сроком более 90 дней. Также можно отметить, что на конец 2020 года произошел рост дебиторской задолженности на 59,65 тыс. руб.

С целью минимизации просроченной дебиторской задолженности и риска ее непогашения в бюджетных организациях следует создавать резерв по сомнительным долгам. Резервы по сомнительным долгам создаются в момент признания задолженности сомнительной.

Предусмотрены следующие способы создания резервов по сомнительным долгам:

– по каждому дебитору на основе анализа платежеспособности дебитора, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов;

– по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения, что определяется по данным инвентаризации дебиторской задолженности на конец отчетного периода. Для каждой группы устанавливается коэффициент сомнительной задолженности. Для установления соответствующих коэффициентов информация берется за предыдущий период, но не более, чем за 5 лет. Сумма резервов по сомнительным долгам для каждой группы дебиторской задолженности определяется путем умножения дебиторской задолженности соответствующей группы на конец отчетного периода на рассчитанный коэффициент сомнительной задолженности группы. Полученные по каждой группе резервы суммируются;

– по всей сумме дебиторской задолженности на основе показателя выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности. Данный коэффициент определяется как отношение общей суммы сомнительной дебиторской задолженности, списанной со счетов учета расчетов, за предыдущий период, который не должен превышать 5 лет, к общей сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за аналогичный период. Сумма резервов по сомнительным долгам, относимая на расходы отчетного периода, определяется путем умножения коэффициента сомнительной задолженности на сумму выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период.

Применяемые способы создания резервов по сомнительным долгам и методика их расчета подлежат раскрытию в учетной политике. Списание сомнительных долгов осуществляется после принятия мер и истечения срока исковой давности, который в настоящее время составляет 3 года [3].

В постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» определен порядок формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах в организациях (за исключением Национального банка Республики Беларусь, банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп, банковских холдингов, страховых организаций, бюджетных организаций). Поэтому в настоящее время остро стоит вопрос об утверждении в законодательстве порядка отражения операций по созданию резерва по сомнительным долгам в учете бюджетных организаций.

С целью совершенствования бухгалтерского учета в бюджетных организациях целесообразно открыть свободный счет 156 «Резерв по сомнительным долгам» и операции, связанные с созданием резерва по сомнительным долгам, отражать следующим образом:

– по дебету счета 200 «Расходы по бюджету» или 211 «Расходы по внебюджетным средствам» (далее – счета 200, 211) и кредиту счета 156 «Резерв по сомнительным долгам» (далее – счет 156) – на сумму создания резерва по сомнительным долгам;

– по дебету счета 156 «Резерв по сомнительным долгам» и кредиту счетов 150 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 154 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» (далее – счета 150, 154, 178) – на сумму погашения сомнительной дебиторской задолженности.

Порядок отражения в учете операций по созданию резерва по сомнительным долгам представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерские записи по созданию и использованию резерва по сомнительным долгам

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Создание резерва по сомнительным долгам в конце отчетного периода	200 (211)	156
Использование резерва при погашении сомнительной дебиторской задолженности	156	150 (154;178)
На сумму превышения списываемой дебиторской задолженности над суммой ранее созданных резервов по сомнительным долгам	200 (211)	150 (154;178)
Восстановление неиспользованной суммы резерва	200 (211)	156

Счет 156 «Резерв по сомнительным долгам» отдельно в балансе не отражается. Дебиторская задолженность, по которой были созданы резервы, отражается в балансе за вычетом сумм указанных резервов.

Правильное отражение в бухгалтерском учете расчетных операций повышает качество учетной информации, усиливает контроль за порядком расчетов, снижает риск образования просроченной дебиторской задолженности.

Таким образом, предложения по созданию резерва по сомнительным долгам при проведении расчетов в бюджетных организациях и отражению этих операций в учете будут способствовать уменьшению дебиторской задолженности, усилению контроля за сроками ее погашения и повышению достоверности и качества учетной информации.

Литература

1 Ермолович, Л. Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Л. Л. Ермолович [и др.] / под общ. ред. Л. Л. Ермолович. – Минск : Современная школа, 2009. – 645 с.

2 Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. для вузов / А. Д. Шеремет. – Москва : Инфра-М, 2012. – 415 с.

3 Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 30 сент. 2011 г., № 102: в ред. 29 дек.