

ТЕОРЕТИКО-ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

В соответствии с действующим законодательством при наличии задолженности, признаваемой сомнительным долгом, в конце отчетного периода с учетом результатов инвентаризации, проводимой перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, создаются резервы по сомнительным долгам, однако методология их формирования вариативна, что обуславливает актуальность и практическую значимость исследования подходов и проблем, свойственных действующей практике расчета этого вида оценочных резервов применительно к особенностям финансово-хозяйственной деятельности конкретного субъекта хозяйствования, что требует раскрытия в учетной политике.

Первый способ предполагает создание резерва по каждому дебитору на основе анализа его платежеспособности, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов.

Таким образом, законодательно закреплена возможность при наличии форм бухгалтерской отчетности дебитора, как достоверной и верифицированной информационной базы провести анализ количественных показателей бизнеса дебитора на основании финансовых коэффициентов, характеризующих его платежеспособность, финансовую независимость и рентабельность деятельности.

Однако, с учетом разрыва финансово-хозяйственных связей с контрагентами, зарегистрированными и осуществляющими свою деятельность на территории недружественных стран или имеющими иностранную форму собственности резидентов недружественных стран, доступ к их отчетным данным в настоящее время ограничен, что вызывает необходимость обратиться к оценке «других факторов», характеризующих дебитора с позиции качественных показателей, информация для расчета которых может быть получена из открытых источников и оценена с позиции уровня риска невозврата задолженности: юридические и организационные признаки (место регистрации, форма собственности дебитора, период деятельности на рынке), деловая активность дебитора (деловая активность, динамика погашения обязательств, срок непогашения задолженности), его деловая репутация (кредитная история, период сотрудничества, репутация) и др.

Такой подход трудоемок, однако оправдан в случае в случае коренной ломки сложившегося тренда (санкции, одномоментно изменяющие бизнес-среду, изменение законодательного поля или наступление форс-мажорных обстоятельств, нелинейно меняющих устоявшиеся финансово-хозяйственные отношения).

В основе второго способа лежит создание резерва по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения (закрепление в учетной политике периодичности создания резерва по сомнительным долгам, классификация дебиторской задолженности по группам (срокам), определение предыдущего периода, который не должен превышать пяти лет, для расчета коэффициента), что требует наличия системы мониторинга дебиторов не только по срокам образования задолженности, но и срокам ее погашения в исследуемом периоде. Этот подход не учитывает финансовое состояние должника, а сумма резерва зависит только от суммы, срока возникновения дебиторской задолженности и величины ее сомнительной части.

Третий способ – по всей сумме дебиторской задолженности на основе показателя выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности менее точен, так как базой, к которой будет применяться коэффициент, является выручка, а не дебиторская задолженность. Кроме того, такой подход не позволяет учесть влияние на возврат средств иных факторов, определяющих возможности дебитора по возврату долга в текущих условиях хозяйствования.

Выбор способа формирования резерва по сомнительным долгам определяет достоверность показателей отчетности и, следовательно, на адекватность оценки ситуации и эффективность принятого пользователями решения.