

Annotation. At the present stage of development, new directions of economic analysis are being updated, directly related to the evolution of the IT sphere. This study provides a brief description of them, describes their relationship with traditional analysis, as well as with each other, and provides recommendations for coordinating scientific developments and applied areas of work in the areas under consideration.

Key words: economic analysis, business analysis, monetary analysis, accounting analysis, Big Data technologies.

УДК 657.454.8

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ЭВОЛЮЦИЯ, СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ³

Зарецкий В.О., канд. экон. наук, доцент, УО «БГЭУ»

Аннотация. В статье проведено исследование эволюции развития методики бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам в Республике Беларусь с 1991 года до настоящего времени, выявлены имеющиеся проблемы в определении данных резервов, отличительные особенности от действующей методики в МСФО и Российской Федерации. Автором даны рекомендации по развитию методики бухгалтерского учета резерва по сомнительным долгам, что позволит повысить достоверность информации о дебиторской задолженности, представленной в бухгалтерском балансе коммерческой организации.

Ключевые слова: резервы по сомнительным долгам; торговая дебиторская задолженность; выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг; принцип осмотрительности.

Введение. Актуальность темы обусловлена тем, что в Республике Беларусь за прошедшие 10 лет просроченная дебиторская задолженность выросла почти в 10 раз: с 901,5 млн р. (на конец 2010 года) до 8532,2 млн р. (на 1 мая 2020 года) [1]. Для того чтобы в бухгалтерской отчетности не завышать величину дебиторской задолженности, особенно просроченной, а также иные активов (основных средств, нематериальных активов, запасов, финансовых вложений и др.) в учетной практике существует **принцип осмотрительности (консерватизма, осторожности)**. Республика Беларусь не является исключением. Так, в п.8 ст.3 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-3 принцип осмотрительности «означает, что учетная оценка активов и доходов организации не должна быть завышена, а обязательств и расходов – занижена» [2]. Непосредственно в бухгалтерском учете данный принцип реализуется через процедуру обесценения основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, формирования резервов по снижению стоимости запасов, по обесценению долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, и **резервов по сомнительным долгам (далее – РСД)**. На практике это означает, что в бухгалтерском учете должен быть признан расход заранее, прежде чем с конкретным активом произойдет соответствующее событие, которое приведет к возникновению фактического расхода. Например, если это становится очевидным до самого факта продажи, что готовая продукция будет реализована по цене ниже себестоимости, то следует признать в учете расход. Или если возникает сомнение в погашении дебиторской задолженности покупателями продукции, то не следует дожидаться момента признания ее безнадежной и списания на расходы, а расход отразить уже в момент появления сомнения. Необходимость отражения подобных расходов привносит в систему бухгалтерского учета определенную долю субъективизма, однако если полностью игнорировать принцип осмотрительности, представленная пользователям бухгалтерская отчетность не будет являться корректной и вызывать доверие. В данной статье будет проведено исследование методики бухгалтерского учета РСД, т.к. согласно действующим бухгалтерским регулятивам в Республике Беларусь данный резерв является единственным, который следует создавать в обязательном порядке.

³ Статья публикуется в рамках выполнения НИР по договору с БРФФИ № Г20М-099 от 04.05.2020.

Основная часть. Во времена СССР в учетной практике РСД не создавались, однако в начале XX века в Российской империи, в состав которой в тот период входила Республика Беларусь, рассчитывать РСД и в дальнейшем отражать в балансе дебиторскую задолженность за минусом их величины предложил Л.И. Гомберг [3, с.223]. Как отмечает В.В. Ковалев, сама идея создавать данный резерв принадлежала банкирам еще в XV веке, когда в флорентийском банке Медичи перед процедурой распределения прибыли величина дебиторской задолженности клиентов корректировалась, т.е. уменьшалась, на величину РСД. В начале XX века после того, как при расчете налога на прибыль стали из величины прибыли вычитать РСД, а также из-за требования банковской сферы достоверно оценивать дебиторскую задолженность и представлять ее в балансе, процедура формирования РСД укоренилась в теории и практике англо-американского учета [3, с.223].

Впервые в Республике Беларусь РСД возникли в 1991 году после принятия Министерством финансов СССР 1 ноября 1991 г. приказа № 56 «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению» (введен в действие на территории Республики Беларусь решением коллегии Министерства финансов Республики Беларусь от 28.02.1992) (далее – приказ № 56). До принятия данного приказа в советской учетной практике формировался только один вид резерва – резерв предстоящих платежей для равномерного включения затрат в состав себестоимости по начислению отпусков, гарантийному обслуживанию и т.д. По своей сути создавался данный резерв за счет себестоимости продукции. Данный резерв в дальнейшем позволял избегать негативного влияния фактических затрат на величину себестоимости, когда происходило соответствующее событие. Такая процедура формирования резерва предстоящих платежей в целом соответствовало понятию «резерв», которое в буквальном переводе с французского языка означает запас. Как справедливо отмечает Я.В. Соколов, резерв «всегда должен быть наполнен средствами, представленными в активе баланса, если в активе нет соответствующего наполнения, то речь идет не о резерве, а только о контрарном счете» [4, с.550]. Практически аналогичного мнения придерживаются В.С. Плотников и О.В. Плотникова, говоря о том, что «резерв» – «это депозит средств и их наличности» [5, с.18]. Попробуем разобраться, является ли РСД полноценным резервом с экономической точки зрения.

Появление РСД в 1991 году во многом объяснялось тем, что в приказе № 56 было разрешено использовать альтернативную методику учета выручки от реализации продукции – в момент предоставления платежных документов покупателю, т.е. по отгрузке. Поэтому, чтобы искусственно не увеличивать выручку и дебиторскую задолженность, РСД позволяли в случае возникновения сомнения в оплате отгруженной продукции откорректировать в балансе активы и собственные источники их формирования в сторону снижения. В течение неполных 30 лет развития отечественного бухгалтерского учета методика формирования РСД дважды менялась. Данные изменения постоянно уменьшали диапазон видов дебиторской задолженности, по которым можно создавать РСД, однако увеличилось количество вариантов исчисления РСД.

Согласно приказу № 56 сомнительным долгом признавалась *«дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в установленный срок (а если он не установлен – в течение нормально необходимого для этого времени) и не обеспечена соответствующими гарантиями»* [6]. Такое определение с некоторыми корректировками сохранилось до настоящего времени. Так, согласно п.42 инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 (далее – инструкция № 102) сомнительным долгом *«признается дебиторская задолженность, возникшая в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, которая не погашена в срок, установленный договором или законодательством (если срок не установлен – в течение 12 месяцев с даты возникновения дебиторской задолженности), и не обеспечена соответствующими гарантиями»* [7].

В приказе № 56 был предусмотрен только один вариант исчисления РСД: *«отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга в полной или частичной сумме»* [6]. Однако не уточнялось, как следует определять вероятность того, что должник не рассчитается за отгруженную продукцию. Периодичность формирования РСД также была строго оговорена: *«на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности предприятия»* [6]. Непосредственно РСД отражались по **пассивному счету** 82 «Резервы по сомнительным долгам». При их создании корреспондировался счет 80 «Прибыли и убытки». Если

бы данная корреспонденция сохранилась до настоящего времени, то величина сформированного РСД в рамках действующего Типового плана счетов отражалась бы записью:

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки»

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В приказе № 56 было строго оговорено, что если «до конца года, следующего за годом создания резерва по сомнительному долгу, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года» [6]. В современных бухгалтерских регулятивах данное требование не предусмотрено.

Теперь выясним, по каким видам задолженности согласно приказу № 56 можно было формировать РСД. Это была дебиторская задолженность покупателей продукции, товаров, работ, услуг; по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам (в настоящее время – дебиторская задолженность, отражаемая по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»), а также дебиторская задолженность прочих дебиторов (в настоящее время – дебиторская задолженность, отражаемая по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Если возникала необходимость списать с баланса безнадежную дебиторскую задолженность, то использовался РСД и составлялись записи:

Д-т сч. 82 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 61 «Расчеты по авансам выданным», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если до конца следующего года РСД не израсходовался, то его величина присоединялась к прибыли отчетного года и составлялась запись:

Д-т сч. 82 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 80 «Прибыли и убытки».

После принятия и введения с 1 января 2004 года нового Типового плана счетов РСД стали учитываться на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Согласно постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. № 89 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета» (далее – постановление № 89) [8] определение сомнительного долга осталось неизменным по сравнению с определением, данным в приказе № 56. Также не изменилась методика формирования РСД: отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга в полной или частичной сумме. Однако с 2004 года стало возможным создавать РСД **не только в конце года, но и в конце квартала** на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности. Изменилось количество видов дебиторской задолженности, по которой было разрешено создавать РСД. Так с 2004 года законодатель упразднил возможность исчисления РСД по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам. В итоге, за счет созданных РСД осталась возможность списать с баланса дебиторскую задолженность со счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Непосредственное создание РСД отражалось записью:

Д-т сч. 91 «Операционные доходы и расходы»

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В постановлении № 89, так же, как и в приказе № 56, было предписано присоединять к прибыли неиспользованные РСД в конце следующего года. При этом составлялась запись:

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 91 «Операционные доходы и расходы».

Следует отметить, что в учетной практике Российской Федерации до настоящего времени сохраняется методика формирования РСД, которая действовала в Республике Беларусь именно с 2004 до 2012 года [9, 10]. Однако в российской практике несколько по-иному определяется сомнительный долг, под которым понимают дебиторскую задолженность организации, «...которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена⁴ в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями» [9]. Как видим, в белорусском учете сомнительная задолженность возникает только после того, когда долг покупателя или заказчика будет являться просроченным, в российском – если существует вероятность непогашения

⁴ Выделено автором.

задолженности в установленные сроки. Как будет показано ниже, именно такой подход применяется в МСФО при расчете РСД.

В 2012 году после принятия нового плана счетов и инструкции № 102 порядок формирования и использования РСД был существенно изменен.

Во-первых, был еще больше сужен круг видов дебиторской задолженности, по которой можно создавать РСД. Исходя из определения сомнительного долга, таковым является только **дебиторская задолженность покупателей продукции, товаров, работ, услуг**. В связи с тем, что по счету 62 может также отражаться дебиторская задолженность покупателей долгосрочных активов, материалов, соответственно, даже если возникнет сомнение в том, что она будет погашена, по ней РСД формировать **запрещено**.

Во-вторых, уточнен период, после истечения которого дебиторская задолженность, по которой в договоре не установлен срок оплаты, может трансформироваться в сомнительный долг – 12 месяцев с даты ее возникновения.

Например, отгружена покупателю 3 января 2020 года готовая продукция, в договоре не было указано, в течение какого периода должен быть осуществлен платеж после отгрузки продукции. Гарантии платежа также в договоре не прописаны. Согласно п.42 инструкции № 102 с 4 января 2021 года данная задолженность обретет статус сомнительной.

В-третьих, согласно п.43 инструкции № 102 с 2012 года стало возможным создавать РСД на конец отчетного периода, т.е. даже в конце каждого месяца, если данный порядок прописать в учетной политике. Однако в конце года после инвентаризации дебиторской задолженности перед составлением годовой бухгалтерской отчетности РСД следует создать обязательно.

В-четвертых, увеличено число способов расчета РСД до трех. Вплоть до 2012 года, как было отмечено выше, существовал только один вариант исчисления РСД. Каждый способ создания РСД будет проанализирован ниже.

В-пятых, использовать РСД можно только в том случае, если дебиторская задолженность, возникшая после реализации продукции, товаров, оказания услуг, выполнения работ, признается безнадежной. Согласно разъяснению Министерства финансов от 27 февраля 2017 г. № 15-1-1/62 «О порядке списания безнадежной к получению дебиторской задолженности» **безнадежной к получению** дебиторскую задолженность можно признать в случаях:

- истечения срока исковой давности;
- истечения срока исковой давности для предъявления исполнительных документов к исполнению;
- ликвидации организации-должника и др. [11].

Инструкция № 102 больше не предусматривает обязательное закрытие РСД в конце следующего года, если сформированный резерв не был использован. С 2012 года он закрывается, если только в нем отпадает необходимость. Например, дебитор погасил свои обязательства, или была получена гарантия по оплате.

В-шестых, с 2012 года изменилась корреспонденция счетов для отражения хозяйственных операций по созданию и закрытию РСД. Так, при создании РСД необходимо делать следующую бухгалтерскую проводку:

Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В свою очередь, при закрытии РСД по причине его ненадобности следует сделать следующую запись в бухгалтерском учете:

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»).

Теперь более подробно остановимся на методиках расчета РСД.

В теории бухгалтерского учета, как отмечает Я.В. Соколов, существуют несколько вариантов расчета РСД: 1) по сумме дебиторской задолженности в целом; 2) по сгруппированной по срокам оплаты; 3) по каждому дебитору [4, с.377]. О.В. Соловьева, описывая американскую практику учета РСД, замечает, что существует следующие два методических подхода по исчислению РСД:

- 1) на основе выручки от реализации продукции, работ, услуг за отчетный период;
- 2) на основе дебиторской задолженности на конец отчетного периода.

Первый подход базируется на принципе соответствия доходов и расходов и используется с точки зрения представления показателей в отчете о прибылях и убытках. Второй же подход базируется на принципе осмотрительности и используется с точки зрения представления показателей в бухгалтерском балансе [12, с.192].

Согласно п.44 инструкции № 102 РСД может создаваться на основе одного из следующих способов:

1) по каждому дебитору на основе анализа платежеспособности дебитора, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов.

2) по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения.

3) по всей сумме дебиторской задолженности на основе выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности [7].

Первые два способа относятся ко второму подходу по исчислению РСД – на основе дебиторской задолженности и принципа осмотрительности, а третий способ – к первому подходу. Рассмотрим более подробно каждый из предложенных в инструкции № 102 вариантов расчета РСД.

Согласно пп.44.1 инструкции № 102 при выборе первого способа расчета РСД сумма «дебиторской задолженности, признанной сомнительной, составляет сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» на конец отчетного периода (далее – рассчитанное сальдо).

Сумма резервов по сомнительным долгам, относимая на расходы или доходы отчетного периода, определяется как разница между рассчитанным сальдо и сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам», числящимся в бухгалтерском учете на конец отчетного периода» [7].

Данный способ является самым лучшим из всех предложенных, но в то же время самым трудоемким, так как он позволяет объективно представить информацию о сомнительной задолженности, ведь она определяется строго по каждому покупателю, более того – по конкретной сделке с покупателем. Ведь организация может сотрудничать с покупателем в рамках разных договоров. И по сделке в рамках одного договора сомнительной задолженности может не быть, а по другой сделке в рамках иного договора – может возникнуть. Поэтому мы рекомендуем обращать внимание **не только на дебиторскую задолженность конкретного покупателя, а на отдельные сделки.**

Исследуем применение первого способа расчета РСД на примере.

Например, в течение 2019 года организация сотрудничала с пятью покупателями: покупатель «А», покупатель «Б», покупатель «В», покупатель «Г», покупатель «Д». Все договора не обеспечены гарантиями.

С покупателем «А» было заключено два разных договора на покупку им продукции. По первому договору организация в течение 2019 года должна отгрузить покупателю «А» продукцию на сумму 1000000 руб. с последующей оплатой, а по второму договору – отгрузить продукцию на сумму 2000000 руб. после предварительной оплаты. В итоге сделку по второму договору мы рассматривать для расчета РСД не будем, так как по ней не возникает дебиторская задолженность.

С покупателем «Б» заключен договор на покупку им продукции в течение 2019 года на сумму 3000000 руб. с авансовой оплатой (50 %). По данной сделке нас будет интересовать дебиторская задолженность только в размере 1500000 руб., которая возникнет при отгрузке продукции после получения аванса.

С покупателем «В» заключен договор по продаже в 2019 году основных средств на сумму 1500000 руб. с последующей оплатой. Данная сделка останется за рамками нашего внимания, т.к. по ней возникает дебиторская задолженность покупателя не по реализованной продукции, товарам, работ, услуг.

С покупателем «Г» заключен договор по приобретению им продукции с последующей оплатой на сумму 5000000 руб. В данной сделке нас будет интересовать полностью вся сумма дебиторской задолженности.

С покупателем «Д» был заключен договор по приобретению им материалов на сумму 2500000 руб. с последующей оплатой. Данная сделка нас интересовать не будет, т.к. она возникнет не в результате продажи продукции, товаров, работ, услуг.

В итоге, в течение 2019 года мы будем отслеживать ситуацию по дебиторской задолженности:

- покупателя «А» в рамках первого договора на сумму 1000000 руб.;

- покупателя «Б» на сумму 1500000 руб.;

- покупателя «Г» на сумму 5000000 руб.

Согласно учетной политике организации РСД создается на конец каждого квартала. Сальдо на начало 2019 года по счету 63 отсутствует.

В конце первого квартала в организации числилась дебиторская задолженность покупателя «Б» на сумму 500000 руб. и покупателя «Г» на сумму 2000000 руб. Данная задолженность не является сомнительной. Поэтому РСД на конец первого квартала не создается.

К концу второго квартала дебиторская задолженность покупателя «А» составила 600000 руб., из нее не было вовремя погашено 100000 руб. По покупателю «Б» к концу второго квартала образовалась просроченная задолженность в размере 200000 руб., а общая задолженность перед организацией составила 700000 руб. По покупателю «Г» остаток дебиторской задолженности составил 1500000 руб., однако из нее не было просроченной задолженности. Общая картина по дебиторской задолженности к концу второго квартала представлена в таблице 1.

На основании данных таблицы 1 в бухгалтерском учете организации необходимо сформировать величину РСД, которая будет итогом третьей графы таблицы 1, а именно 300000 руб., что отражается следующей записью:

Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам» – 300000 руб.

Таблица 1. – Информация о дебиторской задолженности покупателей продукции на конец второго квартала

Дебитор	Общая сумма дебиторской задолженности, руб.	Сумма дебиторской задолженности, признанной сомнительной, руб.
1	2	3
на 30.06.2019		
Покупатель «А»	600 000	100 000
Покупатель «Б»	700 000	200 000
Покупатель «Г»	1500 000	0
Итого	2 800 000	300 000

К концу третьего квартала остаток по дебиторской задолженности покупателя «А» составил 300000 руб., причем сомнительных долгов уже не было зафиксировано, так как 20 сентября сомнительный долг был погашен. По покупателю «Б» размер задолженности составил 1000000 руб., из нее сомнительная задолженность составила 400000 руб. А остаток дебиторской задолженности покупателя «Г» составил 2100000 руб., из нее сомнительная – 100000 руб. Общая картина по дебиторской задолженности на конец третьего квартала представлена в таблице 2.

Таблица 2. – Информация о дебиторской задолженности покупателей продукции на конец третьего квартала

Дебитор	Общая сумма дебиторской задолженности, руб.	Сумма дебиторской задолженности, признанной сомнительной, руб.
1	2	3
на 30.09.2019		
Покупатель «А»	300 000	0
Покупатель «Б»	1 000 000	400 000
Покупатель «Г»	2 100 000	100 000
Итого	3 400 000	500 000

Для того, чтобы обеспечить контроль за использованием РСД по каждому дебитору, рекомендуем создавать и использовать их индивидуально по каждому дебитору. Так, созданный РСД в конце второго квартала по покупателю «А» к концу третьего квартала больше не нужен, поэтому его следует закрыть 20 сентября следующей записью:

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности») – 100000 руб.

По покупателю «Б» сомнительный долг вырос на 200000 руб., поэтому РСД необходимо увеличить именно на данную величину. В свою очередь, следует создать РСД по покупателю «Г» на сумму 100000 руб., так как в конце второго квартала по данному покупателю РСД не создавался. В итоге, будет составлена бухгалтерская запись по созданию РСД на общую сумму 300000 руб.:

Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам» – 300000 руб.

Информация по счету 63 с датами хозяйственных операций за сентябрь представлена на рисунке 1.

Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Дебет	Кредит
	Сальдо на начало сентября – 300000 руб.
100000 (20.09.2019)	300000 (30.09.2019)
Оборот – 100000	Оборот – 300000
	Сальдо на конец сентября – 500000 руб.

Рисунок 1. – Счет 63 в сентябре 2019 года.

В итоге, величина сальдо по счету 63 на конец третьего квартала полностью соответствует сумме сомнительной задолженности за данный отчетный период, которая и отражена в графе 3 таблицы 2.

Наконец, к концу 2019 года по покупателю «А» остаток дебиторской задолженности составил 400000 руб., в т.ч. сомнительная задолженность равна 200000 руб. Покупатель «Б», как стало известно 5 декабря, был ликвидирован, поэтому имеющаяся на данную дату дебиторская задолженность в размере 600000 руб. признана безнадежной и подлежит списанию. По покупателю «Г» числилась дебиторская задолженность 2500000 руб., из которой сомнительной является 400000 руб. Вся информация о дебиторской задолженности покупателей на конец 2019 года представлена в таблице 3.

Таблица 3. – Информация о дебиторской задолженности покупателей продукции на конец 2019 года.

Дебитор	Общая сумма дебиторской задолженности, руб.	Сумма дебиторской задолженности, признанной сомнительной, руб.
1	2	3
на 31.12.2019		
Покупатель «А»	400 000	200 000
Покупатель «Г»	2 500 000	400 000
Итого	2 900 000	600 000

В течение четвертого квартала, а именно, 5 декабря 2019 следует использовать РСД по покупателю «Б». Общий размер безнадежной задолженности составляет 600000 руб., однако величина РСД составляет по данному покупателю 400000 руб. Поэтому списание безнадежной задолженности будет отражено следующими записями:

1) Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 400000 руб. (на величину созданного РСД);

2) Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 200000 руб. (на величину задолженности, по которой не был создан РСД).

В конце 2019 года следует создать РСД по покупателю «А» на сумму 200000 руб. и по покупателю «Г» на сумму 300000 руб., так как по нему в конце третьего квартала уже был создан РСД на 100000 руб. (400000 – 100000 = 300000 руб.). В итоге на общую сумму 500000 руб. будет создан РСД, что отразится следующей записью:

Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам» – 500000 руб.

Информация по счету 63 с датами хозяйственных операций за декабрь представлена на рисунке 2.

Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Дебет	Кредит
400000 (05.12.2019)	Сальдо на начало сентября – 500000 руб. 500000 (31.12.2019)
Оборот – 400000	Оборот – 500000 Сальдо на конец сентября – 600000 руб.

Рисунок 2. – Счет 63 в декабре 2019 года

В годовом бухгалтерском балансе по строке «Краткосрочная дебиторская задолженность» будет отражена сумма дебиторской задолженности за минусом РСД. Так, если по счету 62 на конец 2019 года будет числиться только дебиторская задолженность покупателей продукции в размере 2900000 руб., следовательно, в балансе будет отражена сумма 2300 тыс. руб. (2900000 – 600000 руб.). Также на общую сумму 600000 руб. будет откорректирована прибыль от текущей деятельности в отчете о прибылях и убытках.

Теперь исследуем второй способ расчета РСД. Согласно пп.44.2 инструкции № 102 при использовании данного способа сначала по «данным инвентаризации дебиторская задолженность на конец отчетного периода распределяется по группам в зависимости от срока ее непогашения» [с.9]. Затем, для «каждой группы устанавливается коэффициент сомнительной задолженности группы. Распределение дебиторской задолженности по группам и установление соответствующих коэффициентов осуществляется исходя из информации, имеющейся за предыдущий период, который не должен превышать пяти лет» [7]. Непосредственно сумма РСД «для каждой группы дебиторской задолженности определяется путем умножения коэффициента сомнительной задолженности группы на сумму дебиторской задолженности соответствующей группы на конец отчетного периода. Общая сумма резервов по сомнительным долгам, определяемая путем суммирования полученных по каждой группе сумм резервов, составляет рассчитанное сальдо.

Сумма резервов по сомнительным долгам, относимая на расходы или доходы отчетного периода, определяется как разница между рассчитанным сальдо и сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам», числящимся в бухгалтерском учете на конец отчетного периода» [7].

Итак, изначально на конец отчетного периода следует проанализировать имеющуюся в организации дебиторскую задолженность покупателей продукции, товаров, работ, услуг по срокам ее непогашения. Отметим, что в данном случае имеется в виду **любая просроченная дебиторская задолженность покупателя продукции, работ, услуг с момента ее возникновения, а не только сомнительная задолженность**. Такой подход искажает величину РСД. Ведь просроченной может быть дебиторская задолженности, которая обеспечена соответствующими гарантиями, поэтому ее величина не должна участвовать в исчислении РСД.

Ранжирование по срокам непогашения дебиторской задолженности следует определять самостоятельно. В рамках нашего примера мы используем следующие временные интервалы:

- 1) до 1 месяца;
- 2) от 1 до 3 месяцев;
- 3) от 3 до 6 месяцев;
- 4) от 6 до 12 месяцев;
- 5) свыше 12 месяцев.

Далее сформированные показатели дебиторской задолженности, ранжированные по срокам ее непогашения, необходимо умножить на коэффициент сомнительной задолженности. Однако в инструкции № 102 методика расчета данного коэффициента не прописана. Тем не менее, в комментарии к инструкции № 102 (далее – Комментарий) Министерство финансов дало следующее разъяснение по исчислению коэффициента сомнительной задолженности: это «отношение суммы безнадежной к получению дебиторской задолженности, списанной в следующих периодах по отношению к периоду, выбранному для расчета коэффициента, к сальдо соответствующей группы на конец периода, выбранного для расчета коэффициента» [13]. Адаптируем данный Министерством финансов Комментарий к нашему примеру.

В связи с тем, что мы будем рассчитывать РСД для 2019 года, следовательно, исследуем ситуацию со списанием безнадежной задолженности от 01.01.2014 до 01.01.2019 и далее

определим коэффициенты сомнительной задолженности для каждого периода непогашения дебиторской задолженности. Данные сведения представлены в таблице 4.

Как видно из таблицы 4, чтобы определить коэффициенты сомнительной задолженности, необходимо исследовать прошлые периоды (но не позднее, чем 5 лет), в которых имеющаяся задолженность на начало периода ранжируется по срокам непогашения. Далее следует проследить судьбу этой задолженности на протяжении трех лет, так как 3 года – это классический срок исковой давности. Например, как видно в таблице 4, на 1 января 2014 года числилась дебиторская задолженность на сумму 15 000 000 руб., срок непогашения которой составляет не более 1 месяца. Из данной суммы дебиторская задолженность на сумму 800000 руб. в итоге была списана как безнадежная. В итоге именно эти показатели участвовали в расчете коэффициента сомнительной задолженности.

Таблица 4. – Расчет коэффициентов сомнительной задолженности

Группы дебиторской задолженности по срокам ее непогашения	Сальдо дебиторской задолженности на 01.01.2014, руб.	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная к получению в 2014 – 2016 гг., из суммы сальдо соответствующей группы на 01.01.2014 (гр. 2), руб.	Сальдо дебиторской задолженности на 01.01.2015, руб.	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная к получению в 2015 – 2017 гг., из суммы сальдо соответствующей группы на 01.01.2015 (гр. 4), руб.	Коэффициент сомнительной задолженности группы дебиторской задолженности (гр. 3 + гр. 5) / (гр. 2 + гр. 4)
1	2	3	4	5	6
До 1 месяца	15 000 000	800 000	24 000 000	900 000	$(800\ 000 + 900\ 000) / (15\ 000\ 000 + 24\ 000\ 000) = 0,044$
1-3 месяцев	10 000 000	1 100 000	18 000 000	1 800 000	$(1\ 000\ 000 + 1\ 800\ 000) / (10\ 000\ 000 + 18\ 000\ 000) = 0,1$
3-6 месяцев	7 000 000	2 300 000	11 000 000	2 000 000	$(2\ 300\ 000 + 2\ 000\ 000) / (7\ 000\ 000 + 11\ 000\ 000) = 0,24$
6-12 месяцев	5 000 000	2 800 000	6 000 000	2 900 000	$(2\ 800\ 000 + 2\ 900\ 000) / (5\ 000\ 000 + 6\ 000\ 000) = 0,71$
Более 12 месяцев	4 000 000	3 100 000	5 500 000	3 900 000	$(3\ 100\ 000 + 3\ 900\ 000) / (4\ 000\ 000 + 5\ 500\ 000) = 0,74$

Рассчитанные в таблице 4 коэффициенты сомнительной задолженности применим для нашего примера, который мы рассматривали в рамках исследования первого способа расчета РСД.

В конце первого квартала в организации числилась дебиторская задолженность на сумму 2500000 руб. Несмотря на то, что в данной задолженности нет сомнительной, тем не менее, согласно методике второго варианта расчета РСД, величину РСД на конец первого квартала следует рассчитать. Ранжируем данную задолженность по срокам непогашения и по каждой группе задолженности посчитаем РСД. Расчет представлен в таблице 5. В бухгалтерском учете на величину рассчитанного РСД будет составлена следующая запись:

Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам» – 143000 руб.

Таблица 5. – Расчет РСД в конце первого квартала 2019 года

Группы дебиторской задолженности по срокам непогашения	Сальдо дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета, руб.	Коэффициент сомнительной задолженности группы (из гр. 6 табл. 4)	Рассчитанное сальдо резерва по сомнительным долгам, руб. (гр. 2 * гр. 3)
1	2	3	4
на 31.03.2019			
До 1 месяца	1 900 000	0,044	$1\ 900\ 000 * 0,044 = 83\ 600$
1-3 месяцев	600 000	0,1	$600\ 000 * 0,1 = 60\ 000$
3-6 месяцев	0	0,24	0
6-12 месяцев	0	0,71	0
Более 12 месяцев	0	0,74	0
Итого	2 500 000	x	143 600

В конце второго квартала, как видно из таблицы 2, общая сумма дебиторской задолженности составила 2 800 000 руб. Ее ранжирование по срокам непогашения и непосредственно расчет РСД осуществлен в таблице 6.

Таблица 6. – Расчет РСД в конце второго квартала 2019 года

Группы дебиторской задолженности по срокам непогашения	Сальдо дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета, руб.	Коэффициент сомнительной задолженности группы (из гр. 6 табл. 4)	Рассчитанное сальдо резерва по сомнительным долгам, руб. (гр. 2 * гр. 3)
1	2	3	4
на 30.06.2019			
До 1 месяца	1 800 000	0,044	1 800 000 * 0,044 = 79 200
1-3 месяцев	700 000	0,1	700 000 * 0,1 = 70 000
3-6 месяцев	100 000	0,24	100 000 * 0,24 = 24 000
6-12 месяцев	0	0,71	0
Более 12 месяцев	0	0,74	0
Итого	2 800 000	x	173 200

Как видно по итогу графы 4 таблицы 6 сальдо по счету 63 на конец второго квартала 2019 года должно быть равно 173200 руб. Однако в конце первого квартала уже был создан РСД на сумму 143600 руб. С учетом того, что во втором квартале РСД не использовался, поэтому бухгалтерская запись по созданию РСД будет сделана на величину разности между величиной РСД на конец второго квартала и РСД на конец первого, т.е. на 29600 руб. (173200 – 143600):

Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам» – 29600 руб.

В конце третьего квартала, как видно из таблицы 3, общая сумма дебиторской задолженности составила 3 400 000 руб. Ее ранжирование по срокам непогашения и непосредственно расчет РСД осуществлен в таблице 7.

Таблица 7. – Расчет РСД в конце третьего квартала 2019 года

Группы дебиторской задолженности по срокам непогашения	Сальдо дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета, руб.	Коэффициент сомнительной задолженности группы (из гр. 6 табл. 4)	Рассчитанное сальдо резерва по сомнительным долгам, руб. (гр. 2 * гр. 3)
1	2	3	4
на 30.09.2019			
До 1 месяца	1 700 000	0,044	1 700 000 * 0,044 = 74 800
1-3 месяцев	1 300 000	0,1	1 300 000 * 0,1 = 130 000
3-6 месяцев	300 000	0,24	300 000 * 0,24 = 72 000
6-12 месяцев	100 000	0,71	100 000 * 0,71 = 71 000
Более 12 месяцев	0	0,74	0
Итого	3 400 000	x	347 800

Как видно по итогу графы 4 таблицы 7 сальдо по счету 63 на конец третьего квартала 2019 года должно быть равно 347800 руб. Однако в конце второго квартала уже был создан РСД на сумму 173200 руб. С учетом того, что в третьем квартале РСД не использовался, поэтому бухгалтерская запись по созданию РСД будет сделана на величину разности между величиной РСД на конец третьего квартала и РСД на конец второго, т.е. на 174600 руб. (347800 – 173200):

Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам» – 174600 руб.

В конце года остаток дебиторской задолженности составил 2 900 000 руб. Однако 5 декабря 2019 была списана как безнадежная дебиторская задолженность покупателя «Б» на сумму 600000 руб. Имеющийся на эту дату РСД составлял 347800 руб., поэтому в бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

1) Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 347800 руб. (на величину созданного РСД);

2) Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 252200 руб. (на величину задолженности, по которой не был создан РСД).

В итоге, на 31 декабря 2019 года до расчета РСД по счету 63 числится нулевое сальдо.

Ранжирование по срокам непогашения дебиторской задолженности и непосредственно расчет РСД на конец 2019 года осуществлен в таблице 8.

Как видно по итогу графы 4 таблицы 8 сальдо по счету 63 на конец третьего квартала 2019 года должно быть равно 261400 руб. С учетом того, что по счету 63 РСД отсутствовал на момент его расчета, поэтому бухгалтерская запись по созданию РСД будет сделана на величину 261400 руб.:

Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»)

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам» – 261400 руб.

Таблица 8. – Расчет РСД на конец 2019 года

Группы дебиторской задолженности по срокам непогашения	Сальдо дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета, руб.	Коэффициент сомнительной задолженности группы (из гр. 6 табл. 4)	Рассчитанное сальдо резерва по сомнительным долгам, руб. (гр. 2 * гр. 3)
1	2	3	4
на 30.12.2019			
До 1 месяца	2 100 000	0,044	2 100 000 * 0,044 = 92 400
1-3 месяцев	500 000	0,1	500 000 * 0,1 = 50 000
3-6 месяцев	200 000	0,24	200 000 * 0,24 = 48 000
6-12 месяцев	100 000	0,71	100 000 * 0,71 = 71 000
Более 12 месяцев	0	0,74	0
Итого	2 900 000	x	261 400

В годовом балансе, если по счету 62 отсутствовала иная дебиторская задолженность, по строке «Краткосрочная дебиторская задолженность» будет отражена сумма 2 639 тыс. руб.

Следует отметить, что второй вариант расчета РСД требует уточнения.

Во-первых, при исчислении коэффициента сомнительной задолженности следует находить **как отношение безнадежной дебиторской задолженности к сомнительной дебиторской задолженности, а не ко всей просроченной**. Ведь в общей величине просроченной задолженности может содержаться сумма задолженности, обеспеченная гарантиями. В итоге, размер коэффициента сомнительной задолженности окажется искусственно заниженным.

Во-вторых, при **непосредственном расчете РСД коэффициент сомнительной задолженности следует умножать на сальдо сомнительной дебиторской задолженности, а не просроченной**. Это позволит получать объективную величину РСД, ведь данный резерв должен создаваться именно по сомнительной задолженности, а не по всей просроченной, в которой могут быть долги покупателей, обеспеченные гарантиями.

И, наконец, разберем методику третьего способа формирования РСД. Как уже отмечалось выше, он формируется на основе выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг и коэффициента сомнительной задолженности. В отличие от коэффициента сомнительной задолженности, используемого при втором способе расчета РСД, исчисление коэффициента сомнительной задолженности для третьего способа формирования РСД в пп.44.3 инструкции № 102 раскрыто. Так, он «определяется как отношение общей суммы признанной безнадежной к получению дебиторской задолженности, списанной со счетов учета расчетов, за предыдущий период, который не должен превышать пяти лет, к общей сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за соответствующий период» [7].

При этом в Комментарий к инструкции № 102 Министерство финансов уточнило данный расчет. Так, коэффициент сомнительной задолженности «рассчитывается как отношение **общей суммы сомнительной дебиторской задолженности, признанной безнадежной к получению**, за предыдущий период (не более 5 лет), к общей сумме выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за этот же период» [13]. В итоге, для расчета коэффициента необходимо брать только ту дебиторскую задолженность покупателей, которая сначала стала **сомнительной**, а затем трансформировалась в **безнадежную**. Это очень важный момент в расчете коэффициента сомнительной задолженности. Ведь в некоторых ситуациях дебиторская

задолженность может сразу стать безнадежной. Например, организация ликвидируется, однако задолженность еще не является просроченной. Или происходит смерть физического лица, из-за чего задолженность может превратиться в безнадежную, хотя она еще не являлась просроченной, а значит, сомнительной. Такая дебиторская задолженность для расчета коэффициента не берется.

Однако отметим, что в исследуемом для расчета коэффициента сомнительной задолженности периоде дебиторская задолженность может быть признана сомнительной раньше, главное, чтобы именно она в исследуемом периоде была списана как безнадежная. Так, в нашем примере мы возьмем для исследования период 2014-2018 гг. Однако сомнительной дебиторская задолженность могла быть признанной и в 2012, 2013 годах, а то и раньше. Главное, чтобы она стала безнадежной в 2014-2018 годы.

В таблице 9 представлены значения сомнительной дебиторской задолженности, ставшей впоследствии безнадежной в 2014-2018 гг., а также выручки от реализации продукции, работ, услуг за этот же период.

Таблица 9. – Показатели для расчета коэффициента сомнительной задолженности

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, тыс. руб. (В)	5 000	7 000	9 000	12 000	10 000
Сомнительная дебиторская задолженность, ставшая безнадежной, тыс. руб. (СДЗ)	200	300	500	600	800

Теперь, следует общую сумму сомнительной задолженности, ставшей безнадежной, разделить на общую выручку за 2014-2018 гг.:

$$K_{сз} = СДЗ / В = (200 + 300 + 500 + 600 + 800) / (5\,000 + 7\,000 + 9\,000 + 12\,000 + 10\,000) = 0,056 (5,6 \%)$$

На взгляд автора, данный расчет требует уточнения. Считаем целесообразным, для корректности расчета $K_{сз}$ в состав выручки от реализации за конкретный год включать только ту **выручку, при отражении которой одновременно возникала дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, которая не была обеспечена никакими гарантиями, т.е. в будущем она способна стать сомнительной**. В итоге, из выручки от реализации для расчета $K_{сз}$ будут исключены: выручка, возникшая после получения предоплаты, авансов от покупателей и заказчиков, а также выручка, возникшая при одновременном возникновении дебиторской задолженности, обеспеченной гарантиями.

В нашем примере информация о выручке от реализации представлена в таблице 10.

Таблица 10. – Информация о выручке от реализации продукции за 2014-2018 годы

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
1. Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, тыс. руб. (В)	5 000	7 000	9 000	12 000	10 000
2. Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг после получения предоплаты, авансов от покупателей, тыс. руб.	1 000	1 500	3 500	4 000	4 700
3. Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, по которой имеется гарантия погашения дебиторской задолженности, тыс. руб.	500	1 800	1 200	2 100	2 300
4. Выручка без гарантий погашения дебиторской задолженности, тыс. руб. (стр. 1 – стр. 2 – стр. 3)	3 500	3 700	4 300	5 900	3 000

Уточним величину $K_{сз}$ с учетом сформулированных рекомендаций:

$$K_{сз} = СДЗ / В = (200 + 300 + 500 + 600 + 800) / (3\,500 + 3\,700 + 4\,300 + 5\,900 + 3\,000) = 0,1176 (11,76 \%)$$

Далее согласно пп.44.3 инструкции № 102 непосредственно величина РСД «определяется путем умножения коэффициента сомнительной задолженности на сумму выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период» [7].

В связи с тем, что в нашем примере РСД создается ежеквартально, следовательно, выручку за соответствующий квартал 2019 года следует умножить на рассчитанный коэффициент сомнительной задолженности. При этом следует помнить, что при использовании третьего способа

расчета РСД на уже имеющееся сальдо по счету 63 внимания обращать не надо, ведь сформированные ранее РСД относятся к прошлым периодам и к отчетному отношения не имеют.

В таблице 11 представлен ежеквартальный расчет РСД.

В конце каждого квартала 2019 года следовало делать бухгалтерскую запись на величину рассчитанного РСД. 5 декабря 2019 года следовало списать за счет РСД безнадежную дебиторскую задолженность покупателя «Б» в размере 600000 руб. Все бухгалтерские записи по созданию и использованию РСД по третьему способу его расчета отражены в таблице 12.

Таблица 11. – Расчет РСД в конце каждого квартала 2019 года

Период	Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, руб.	Дата расчета РСД	Величина РСД, руб. (гр. 2 * 0,056)
1	2	3	4
I квартал	3 000 000	31.03.2019	168 000
II квартал	3 500 000	30.06.2019	196 000
III квартал	2 500 000	30.09.2019	140 000
IV квартал	2 000 000	31.12.2019	112 000

Как видно из таблицы 12, 5 декабря 2019 года при списании безнадежной дебиторской задолженности покупателя «Б» созданного за три квартала 2019 года РСД было недостаточно, чтобы за его счет списать данную задолженность, поэтому 96000 руб. пришлось отнести на прочие расходы по текущей деятельности. В годовом балансе, если по счету 62 отсутствовала иная дебиторская задолженность, по строке «Краткосрочная дебиторская задолженность» будет отражена сумма 2 788 тыс. руб. (2900000 – 112000).

Отметим, что порядок расчета РСД, представленный в таблице 11, обладает недостатком, связанный с тем, что в выручку были включены суммы предоплаты и аванса в размере 3500000 руб. за весь год. В итоге величина РСД оказалась искусственно завышенной. Во избежание данного недостатка, на наш взгляд, при исчислении РСД третьим способом **коэффициент сомнительной задолженности следует умножить на ту сумму выручки, при отражении которой в бухгалтерском учете одновременно возникает дебиторская задолженность покупателей продукции, работ, услуг.**

Таблица 12. – Бухгалтерские проводки по созданию и использованию РСД в течение 2019 г.

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
31.03.2019 г.			
Создание РСД в конце I квартала	90/10	63	168 000
30.06.2019 г.			
Создание РСД в конце II квартала	90/10	63	196 000
30.09.2019 г.			
Создание РСД в конце III квартала	90/10	63	140 000
05.12.2019 г.			
Использование РСД для списания безнадежной дебиторской задолженности покупателя «Б» в пределах его сформированной суммы	63	62	504 000
Списание величины безнадежной дебиторской задолженности покупателя «Б» на прочие расходы по текущей деятельности по причине недостаточности РСД	90/10	62	96 000
31.12.2019 г.			
Создание РСД в конце IV квартала	90/10	63	112 000

Если руководствоваться нашей рекомендацией по уточненному расчету Ксз, то для начала следует выделить из выручки за каждый квартал 2019 года сумму выручки, по которой отсутствует гарантия по погашению дебиторской задолженности, и умножить ее на величину Ксз, рассчитанной по рекомендованной методике (таблица 13). В связи с тем, что в нашем примере ни по одному договору продажи продукции не было предоставлено гарантий, следовательно, в расчете РСД будет участвовать вся выручка, но при отражении которой на субсчете 90/1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» одновременно отражалась по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебиторская задолженность покупателей продукции. Ведь в нашем примере с покупателем «А» был заключен второй договор на сумму 2000000 руб., согласно которому отгрузка продукции осуществлялась после предварительной оплаты, поэтому при отражении

выручки погашалась по дебету счета 62 кредиторская задолженность перед покупателем. А с покупателем «Б» был заключен договор на продажу продукции с авансом в размере 50 %, что составляет 1500000 руб. Соответственно, данную сумму также не следует учитывать в выручке при расчете РСД.

Таблица 13. – Расчет РСД в конце каждого квартала 2019 года по уточненной методике

Период	Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, руб.	Дата расчета РСД	Величина РСД, руб. (гр. 2 * 0,1176)
1	2	3	4
I квартал	2 500 000	31.03.2019	294 000
II квартал	2 500 000	30.06.2019	294 000
III квартал	1 500 000	30.09.2019	176 400
IV квартал	1 000 000	31.12.2019	117 600

Все бухгалтерские записи по созданию и использованию РСД по третьему способу его расчета отражены в таблице 14.

Таблица 14. – Бухгалтерские проводки по созданию и использованию РСД в течение 2019 года по уточненной методике

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
31.03.2019 г.			
Создание РСД в конце I квартала	90/10	63	294 000
30.06.2019 г.			
Создание РСД в конце II квартала	90/10	63	294 000
30.09.2019 г.			
Создание РСД в конце III квартала	90/10	63	176 400
05.12.2019 г.			
Использование РСД для списания безнадежной дебиторской задолженности покупателя «Б»	63	62	600 000
31.12.2019 г.			
Создание РСД в конце IV квартала	90/10	63	117 600

Как видно из таблицы 14, сформированного РСД оказалось достаточно, чтобы списать безнадежную задолженность в размере 600000 руб. 5 декабря 2019 года. В целом, на наш взгляд величина РСД, рассчитанная по уточненной методике наиболее точно отражает возможные суммы потенциальных безнадежных долгов покупателей и заказчиков, которые могут возникнуть в будущих периодах.

Действующие способы расчета РСД в Республике Беларусь после вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» взамен МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не позволяют объективно осуществить обесценение дебиторской задолженности и, как следствие, отразить ее корректную величину в бухгалтерском балансе. Связано это с тем, что МСФО 9 ввел новые требования к процедуре обесценения дебиторской задолженности, а по сути – расчету РСД, хотя такого понятия МСФО 9 не содержит, а используется термин «оценочный резерв». Новый подход к обесценению дебиторской задолженности заключается в использовании модели «ожидаемых кредитных убытков и заменяют модель понесенных убытков, которую раскритиковали эксперты, анализирующие причины несовершенства финансовой отчетности, как одного из факторов мирового финансового кризиса» [14, с.111]. Если коротко характеризовать процедуру обесценения финансовых активов по МСФО 9, то следует отметить, что в отношении обесценения торговой дебиторской задолженности разрешено применять упрощенный подход, например, матрицу резервов. Он основывается на применении следующего алгоритма:

1) сегментация дебиторской задолженности, которая заключается не просто в ее ранжировании по срокам погашения (следует группировать всю задолженность, а не только просроченную), но и по конкретным сегментам (тип клиента, географический сегмент, валюта платежа, тип продукции и т.д.), ведь потенциальный убыток от обесценения важно определить не в целом по дебиторской задолженности, а попытаться определить факторы, затрудняющие ее дальнейший возврат;

2) рассчитать коэффициент убытка (ставку дефолта) по каждому сегменту дебиторской задолженности по срокам погашения. Данный коэффициент определяется на основе изучения

прошлого опыта непогашения дебиторской задолженности. В итоге, этот расчет похож на расчет коэффициента сомнительной задолженности при использовании второго способа расчета РСД. Однако данный коэффициент убытка следует определить для всей задолженности по срокам ее погашения, а не только по просроченной. Пример расчета коэффициентов убытка показан в таблице 15 [15].

Таблица 15. – Пример расчета коэффициента убытка согласно МСФО 9

Срок погашения	Непогашенный остаток	Убыток	Коэффициент убытка
Без просрочки (0-30 дней)	20 000	500	2,5%
31-60 дней	12 500	500	4%
61-180 дней	5 700	500	8,8%
180-360 дней	2 700	500	18,5%
> 360 дней	500	500	100%

Однако такого расчета коэффициентов убытка для каждого вида дебиторской задолженности по срокам погашения не будет являться достаточным, чтобы их применить для определения величины убытка от обесценения. Их следует актуализировать к сегодняшней ситуации, которая складывается в экономике, в регионе покупателя и сделать соответствующий прогноз по возникновению убытков от непогашения долгов дебиторами. Например, снижение уровня ВВП на 1 процентный пункт увеличит размер убытков от невозврата долгов на 10 %. Заметим, что данная корреляция должна быть доказана бухгалтером, рассчитывающий величину коэффициента убытка. В таблице 16 представлена информация о скорректированной величине убытка и коэффициентов убытка [15].

Таблица 16. – Скорректированная величина коэффициента убытка согласно прогнозной информации

Срок погашения	Непогашенный остаток	Убыток	Коэффициент убытка
Без просрочки (0-30 дней)	20 000	550	2,75%
31-60 дней	12 500	550	4,4%
61-180 дней	5 700	550	9,6%
180-360 дней	2 700	550	20,4%

Только после такой корректировки следует умножить найденные коэффициенты убытка на соответствующие величины имеющейся на отчетную дату дебиторской задолженности, ранжированной по срокам погашения. В таблице 17 представлен расчет убытка от обесценения дебиторской задолженности, т.е. РСД [15].

Таблица 17. – Расчет убытка от обесценения дебиторской задолженности, в у.е.

Срок погашения	Непогашенная сумма	Коэффициент убытка	Ожидаемый кредитный убыток
Без просрочки (0-30 дней)	800	2,75%	22
31-60 дней	350	4,4%	15,4
61-180 дней	280	9,6%	26,9
180-360 дней	170	20,4%	34,7
> 360 дней	100	100%	100
Итого	1 700	-	199

Следует отметить, что расчет данного убытка был осуществлен только по конкретному сегменту дебиторской задолженности, например, по покупателям конкретного географического региона. По другим сегментам должны быть определены иные коэффициенты убытков, затем откорректированы на прогнозную информацию, после чего умножены на соответствующие величины имеющейся задолженности.

Таким образом, алгоритм расчета РСД по МСФО 9 существенно отличается от способов, предложенных инструкцией № 102. Поэтому в первую очередь видится целесообразным корректировка определения сомнительной задолженности, под которой следует понимать **дебиторскую задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями**. Напомним, именно так определяется сомнительная задолженность в Российской Федерации. Помимо корректировки определения сомнительного долга

необходимо изменить расчет коэффициентов сомнительной задолженности, добавив в него непросроченную задолженность, чтобы в дальнейшем конкретное значение коэффициента умножать на имеющуюся дебиторскую задолженность, в т.ч. непросроченную, но по которой существует вероятность ее непогашения.

Заключение. По результатам проведенного в статье исследования можно сделать следующие выводы:

1) появившись в отечественной учетной системе в качестве нового объекта бухгалтерского учета в 1991 году РСД за почти 30-летнюю историю существенно изменил методику своего отражения на счетах бухгалтерского учета, способы расчета, а также виды дебиторской задолженности, по которой разрешено создавать данный резерв;

2) создание и использование РСД не приводит к оттоку или притоку денежных средств. Более того, при создании РСД не происходит одновременного создания какого-либо актива, наоборот, общая сумма активов организации сокращается. Это позволяет искусственно не завышать показатели ликвидности, исчисляемые по бухгалтерскому балансу, и рентабельности, рассчитываемые на основе данных отчета о прибылях и убытках. Соответственно, РСД по своей экономической сущности не является резервом. РСД – это потенциальный убыток от списания безнадежной дебиторской задолженности, который отражается в настоящее время, т.к. велика вероятность его получения. Поэтому счет 63 является контрарным к счету 62, остаток по нему не отражается по отдельной строке в балансе, в отличие от остатка по счету 96 «Резервы предстоящих платежей», т.к. отраженный по счету 63 «резерв» не демонстрирует определенную часть зарезервированного имущества организации. Необходимость отражать РСД на счете 63 обуславливается только тем, чтобы сохранить полноценную информацию о задолженности покупателей на счете 62, не нарушая требования законодательства о сроках трансформации задолженности в безнадежную. Однако, чтобы информация в балансе была реальной с экономической точки зрения, на счете 63 демонстрируется **потенциальное списание с баланса дебиторской задолженности**, по которой имеются сомнения в ее погашении. Поэтому считаем целесообразным отказаться от использования понятия «резерв» в названии счета 63, т.к. на нем отражается величина обесценения имеющейся дебиторской задолженности покупателей. В качестве варианта можно предложить следующее название объекта бухгалтерского учета, отражаемого по счету 63: «Сумма обесценения торговой дебиторской задолженности⁵». Ведь, когда возникает сомнение, что покупатель сможет погасить свою задолженность, дебиторская задолженность обесценивается с экономической точки зрения, но с юридической она сохраняет свою номинальную стоимость согласно законодательству до момента реального списания с баланса. Поэтому, когда в бухгалтерском учете фиксируется превышение балансовой оценки актива над ее реальной стоимостью, следует по данному активу отразить сумму обесценения;

3) выявлены недостатки при расчете РСД вторым и третьим способами, утвержденные инструкцией № 102, и даны рекомендации по их устранению;

4) действующие в Республике Беларусь способы расчета РСД с 1 января 2018 года не соответствуют своему аналогу в МСФО 9. Также процедура создания РСД имеет отличия от своего аналога в Российской Федерации: определение сомнительного долга гораздо шире в российском учете; также в России существенно шире круг дебиторской задолженности, по которой можно создавать РСД (все покупатели и заказчики, а также прочие дебиторы). Однако способ расчета РСД в России только один (по каждому должнику), и не уточняется сама процедура его исчисления в отличие от отечественной инструкции № 102;

5) видится целесообразным распространить расчет РСД на дебиторскую задолженность всех покупателей и заказчиков, а не только покупателей и заказчиков продукции, товаров, работ, услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Состояние расчетов в Республике Беларусь // Сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://belstat.gov.by/upload-belstat/upload-belstat-excel/Official_statistika/Godovwe/Status_accounts_in_RB-19.xlsx. – Дата доступа: 14.06.2020.

⁵ Торговая дебиторская задолженность – дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, от погашения которой организация предполагает получить финансовые активы [16]

2. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-3 // Сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/zakon_120713_57z.pdf. – Дата доступа: 14.06.2020.
3. Ковалев, В.В. Анализ баланса, или Как понимать баланс // В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2012. – 784 с.
4. Соколов, Я.В. Новый План счетов и основы ведения бухгалтерского учета. // Я.В. Соколов, В.В. Патров, Н.Н. Карзаева. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 640 с.
5. Плотников, В.С. Профессиональное мнение об учете формирования и использования резервов / В.С. Плотников, О.В. // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 8. – С. 17–27.
6. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению: утв. Приказом М-ва финансов СССР, 1 нояб. 1991 г., № 56: текст по состоянию на 10 июля 2020 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
7. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признанию утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 сент. 2011, № 102: текст по состоянию на 14 июля 2020 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
8. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 мая 2003 г., № 89: с изм. и доп.: текст по состоянию на 10 июля 2020 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
9. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ М-ва финансов Российской Федерации, 29 июля 1998, № 34н : с изм. и доп.: текст по состоянию на 10 июля 2020 г. // Сайт КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=296977&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8749432083939277#01547654577663089>. – Дата доступа: 12.07.2020.
10. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ М-ва финансов Российской Федерации, 31 окт. 2000, № 94н : с изм. и доп.: текст по состоянию на 10 июля 2020 г. // Сайт КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=296977&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8749432083939277#01547654577663089>. – Дата доступа: 12.07.2020.
11. О порядке списания безнадежной к получению дебиторской задолженности: разъяснение М-ва финансов Респ. Беларусь, 27 фев. 2017, № 15-1-1/62: текст по состоянию на 10 июля 2020 г. // Сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/accounting/komm/raz_270217.pdf. – Дата доступа: 10.06.2020.
12. Соловьева, О.В. Международная практика учета и отчетности // О.В. Соловьева. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 332 с.
13. Комментарий к Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 // Сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/accounting/komm/komm_102.doc. – Дата доступа: 10.06.2020.
14. Гончар, Е.А. Сближение МСФО, РСБУ и налогового учета резервов по сомнительным долгам / Е.А. Гончар, Е.Н. Данилова // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2019. – Т. 13, № 2. – С. 110–117.
15. Как рассчитать резерв по сомнительным долгам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 // Финансовый учет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fn-accounting.ru/articles/2018/how-to-measure-bad-debt-provision-under-ifs-9>. – Дата доступа: 10.06.2020.
16. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь и признании утратившим силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 22 декабря 2006 г. № 164: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь, 22 дек. 2018, № 74: текст по состоянию на 10 июля 2020 г. // Сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/accounting/komm/komm_102.doc. – Дата доступа: 10.06.2020.

ACCOUNTING FOR RESERVES FOR DOUBTFUL DEBTS IN THE REPUBLIC OF BELARUS: EVOLUTION, CURRENT STATUS AND DEVELOPMENT

Zaretski V.O., Ph.D, assistant professor BSEU

Annotation. The article studies the evolution of the development of the accounting methodology for reserves for doubtful debts in the Republic of Belarus from 1991 to the present, reveals the existing problems in determining these reserves, distinguishing features from the current methodology in IFRS and the Russian Federation. The author gives recommendations on the development of the accounting methodology for the allowance for doubtful debts, which will improve the reliability of information on receivables presented in the balance sheet of a commercial organization.

Key words: provision for doubtful debts; trade receivables; revenue from sales of products, goods, work, services; the principle of prudence.