

**ВЕСТНИК  
НАЦИОНАЛЬНОГО ТЕХНИЧЕСКОГО  
УНИВЕРСИТЕТА «ХПИ»**

**Сборник научных трудов  
Тематический выпуск**

**«Развитие учета та аудита как основы**

**Информационно-аналитической системы предприятия»**

Издание основано Национальным техническим университетом  
«Харьковский политехнический институт» в 2001 году.

**58'2005**

**ТОМ 2**

Государственное издание  
Свидетельство Госкомитета по  
информационной политике Украины  
КВ № 5256 от 2 июля 2001 года

**КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ:**

**Председатель**

Л.Л. Говажнянский, д-р техн. наук,  
проф.

**Секретарь координационного совета**

К.А. Горбунов, канд. техн. наук

А.П. Марченко, д-р техн. наук, проф.;  
Е.И. Сокол, д-р техн. наук, проф.;  
Е.Е. Александров, д-р техн. наук, проф.;  
Т.С. Воропай, д-р фил. наук, проф.;  
М.Д. Годлевский, д-р техн. наук, проф.;  
А.И. Грабченко, д-р техн. наук, проф.;  
В.Г. Данько, д-р техн. наук, проф.;  
В.Д. Дмитриенко, д-р техн. наук, проф.;  
П.А. Качанов, д-р техн. наук, проф.;  
В.Б. Клепиков, д-р техн. наук, проф.;  
В.А. Лозовой, д-р фил. наук, проф.;  
О.К. Морачковский, д-р техн. наук, проф.;  
П.Г. Перерва, д-р экон. наук, проф.;  
Н.И. Погорелов, канд. экон. наук, проф.;  
М.И. Рыщенко, д-р техн. наук, проф.;  
В.Б. Самородов, д-р техн. наук, проф.;  
В.П. Себко, д-р техн. наук, проф.;  
В.И. Таран, д-р техн. наук, проф.;  
Ю.В. Тимофеев, д-р техн. наук, проф.;  
А.Ф. Шеховцов, д-р техн. наук, проф.

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

П.Г. Перерва, д-р экон. наук, проф.  
Н.И. Погорелов, канд. экон. наук

**Ответственный секретарь:**

О.И. Савченко, канд. экон. наук

В.Я. Мищенко, д-р экон. наук, проф.;  
А.И. Яковлев, д-р экон. наук, проф.;  
В.Н. Тимофеев, д-р экон. наук, проф.;  
В.Я. Заруба, д-р экон. наук, проф.;  
Л.Н. Ивин, д-р техн. наук, проф.;  
П.А. Орлов, д-р экон. наук, проф.;  
В.Г. Герасимчук, д-р экон. наук, проф.;  
О.Е. Кузьмин, д-р экон. наук, проф.;  
В.И. Гончаров, д-р экон. наук, проф.;

**Адрес редколлегии:**

61002, Харьков,  
ул. Фрунзе, 21. НТУ «ХПИ».  
Кафедра экономического анализа  
и учета,  
Тел. (057) 707-60-74, 707-62-74

**УДК 657.422.8**

Бондаренко А.Н., ассистент, Артеменко Н.В., ассистент, г. Харьков

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗЕРВА СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ**

*В данной статье рассматривается отражение в бухгалтерском учете сомнительной и безнадежной задолженности покупателей. Большое внимание уделено порядку определению резерва сомнительных долгов.*

*The reflection in accounting uncollectible and bad debts of the buyers is considered in this given article. The large attention is given to the order of definition of a reserve size of uncollectible debts.*

В данной статье рассматривается учет сомнительных и безнадежных долгов, возникающих в процессе деятельности предприятия. Данный вопрос регулируется Положением (стандартом), бухгалтерского учёта П(С)БУ №10 «Дебиторская задолженность».

На основании предыдущего опыта предприятие может предполагать, какую часть долга покупатели, скорее всего, не оплатят в отчетном периоде. На эту неоплаченную сумму предприятие должно, с одной стороны, уменьшить доход от реализации продукции, а с другой - уменьшить размер дебиторской задолженности. Указанная корректировочная сумма является резервом сомнительных долгов.

Согласно П(С)БУ № 10 величина резерва сомнительных долгов может быть определена двумя методами:

1. на основании платежеспособности отдельных дебиторов;
2. на основании классификации дебиторской задолженности.

Первый метод можно порекомендовать использовать крупным промышленным предприятиям, у которых немного покупателей, с которыми налажены хозяйственные связи, имеется информация об их платёжеспособности. Например, покупатель задерживает оплату продукции на сумму 12 000 грн. сверх установленных сроков. Предприятием-продавцом должны быть предприняты действия по возврату долга. Такими действиями могут быть: 1) обращение с заявлением в арбитражный суд о взыскании долга или о признании должника банкротом; 2) получение исполнительной надписи нотариуса о взыскании долга. После этого предприятие может признать сомнительный долг, что отразится в учёте записью:

Д-т	944 "Сомнительные и безнадежные долги"	12 000
К-т	38 "Резерв сомнительных долгов"	12 000

В случае, если долг покупателем так и не будет погашен, то списание долга отразится записью:

Д-т	38 "Резерв сомнительных долгов"	12 000
К-т	36 "Расчеты с покупателями и заказчиками"	12 000

При использовании второго метода расчета резерва сомнительных долгов, основанного на классификации дебиторской задолженности, определяют, какая часть из дебиторской задолженности не будет оплачена на конец года. Согласно этому методу дебиторскую задолженность классифицируют по срокам её не погашения (просрочки). При не оплате продукции в оговоренный срок, возникают опасения, что продукция будет не оплачена. Данный метод применим для предприятий, работающих в основном в сфере торговли, у которых большое число покупателей, а информации об их платёжеспособности немного.

В таблице 1 приведены суммы дебиторской задолженности покупателей, распределённые по срокам оплаты. Данные предоставлены за 2 года. Распределение задолженностей осуществлено следующим образом: срок оплаты не наступил, просрочка от 1 до 30 дней, от 30 до 60 дней и свыше 90 дней. В таблице 2 приведены суммы безнадежной дебиторской задолженности, признанные таковыми из сумм задолженностей, указанных в таблице 1. Исходя из данных таблицы 2, можно сделать вывод о том, что потери по безнадежным долгам возникали у предприятия при просроченных долгах сроком на один день и более. Далее следует определить коэффициенты сомнительной задолженности по группам дебиторской задолженности.

Таблица 1 – Дебиторская задолженность (на конец года), грн.

Год	Дебиторская задолженность срок оплаты которой не наступил	Просроченная дебиторская задолженность			
		от 1 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	свыше 90 дней
2001	128 000	48 000	22 000	14 000	6 000
2002	152 000	54 000	25 000	17 000	9 000
<b>Итого</b>	<b>280 000</b>	<b>102 000</b>	<b>47 000</b>	<b>31 000</b>	<b>15 000</b>

Таблица 2 – Безнадёжная дебиторская задолженность, грн.

Год	Дебиторская задолженность срок оплаты которой не наступил	Просроченная дебиторская задолженность			
		от 1 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	свыше 90 дней
2001	-	-	2 000	4 000	2 500
2002	-	1 000	3 000	5 000	4 500
<b>Итого</b>	-	1 000	5 000	9 000	7 000

$$K_{\text{сомн}} = \frac{\text{Сумма безнадежной задолженности}}{\text{Сумма дебиторской задолженности}}$$

Например, коэффициент сомнительности по просроченной дебиторской задолженности сроком неоплаты от 1 до 30 дней составляет в среднем за 2 года :  $(1\ 000/102\ 000) = 0,01$  или 1%. По мере увеличения сроков неоплаты продукции, как правило, все большая доля долгов не будет оплачена. Поэтому обычно коэффициент сомнительности увеличивается по мере роста сроков непогашения долгов.

Пусть предприятию требуется определить резерв сомнительных долгов по состоянию на начало II квартала 2003 года. Согласно П(С)БУ № 10 резерв сомнительных долгов определяется путём умножения суммы текущей дебиторской задолженности по группам непогашения на соответствующий коэффициент (процент) сомнительности. Суммы текущей дебиторской задолженности, возникшие в течение I квартала 2003 года, а также расчёт величины резерва сомнительных долгов приведены в таблице 3.

Таким образом, к расходам по безнадёжным и сомнительным долгам за I квартал 2003 года будет отнесена сумма резерва, которая составляет 4 473 грн. В учёте создание резерва отразится записью :

Д-т	944	"Сомнительные и безнадежные долги"	4 473
К-т	38	"Резерв сомнительных долгов"	4 473

В случае, когда становится известно, что тот или иной покупатель не оплатит свой долг, то его задолженность списывается с одновременным уменьшением счета 38 "Резерв сомнительных долгов". Например при признании банкротом покупателя, имеющего долг в сумме 1 500 грн, в учёте будет сделана запись :

Д-т	38	"Резерв сомнительных долгов"	1 500
К-т	36	"Расчеты с покупателями и заказчиками"	1 500

Таблица 3 – Расчет резерва сомнительных долгов

Показатель	Дебиторская задолженность срок оплаты которой не наступил	Просроченная дебиторская задолженность				Итого
		от 1 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	свыше 90 дней	
Сумма текущей дебиторской задолженности, грн.	40 000	25 000	6 000	3 000	1 000	75 000
Процент сомнительных долгов, %	-	1,0	10,6	29,0	46,7	-
Резерв сомнительных долгов, грн.	-	2 500	636	870	467	4473

В качестве выводов можно отметить следующее. П(С)БУ № 10 предусматривают формирование на предприятии резерва сомнительных долгов, тем самым разрешая уменьшить на эту величину доходы

отчетного периода.. Такой подход является новым для бухгалтерского учета Украины, и позволяет предприятиям своевременно отражать возможные потери из-за неоплаты долга покупателями. В финансовой отчетности будут показаны более реальные суммы заработанной предприятием прибыли и нетто-величина дебиторской задолженности.

#### Литература:

1. Положение (стандарт) бухгалтерского учета № 10 "Дебиторская задолженность".
2. Нидлз Б. и др., Принципы бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 496 с.
3. Семенченко Ж.О., Сомнительная и безнадежная задолженность. – Х.: Фактор, 2000. – 84 с

УДК 657

Березинец О.Н.

### НАПРАВЛЕНИЯ АДАПТАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЗЕМЕЛЬНЫХ УЧАСТКОВ К МЕЖДУНАРОДНОМУ УРОВНЮ

*В статье изложены несоответствия национальных положений бухгалтерского учета зарубежным моделям и международным стандартам. Представлены исследования особенностей учета при оплате недвижимости паушальными платежами. Выделяются не только направления сближения национальной системы учета к международному уровню, но и предлагаются обоснованные пути устранения несоответствий – введение новых счетов для учета земельных участков.*

*In article discrepancies of national positions of book keeping to foreign models and the international standards are stated. Researches of features of the account are submitted at payment of the real estate by group purchases payments. Are allocated not only directions of rapprochement of national system of the account to the international level, but also the proved ways of elimination of discrepancies - introduction of new accounts for the account of the ground areas are offered.*

Реформирование национального бухгалтерского учета и адаптация его к международной и европейской системе привели к появлению на предприятиях Украины такого актива как земельные участки.

Земельные участки стали составляющей основных средств не только сельско- и лесохозяйственных предприятий как это было раньше. Теперь любое предприятие, заинтересованное в получении права собственности на землю, может приобрести необходимый участок с указанным целевым назначением на первичном рынке.

Земле как новому и специфическому объекту учета не уделено достаточное внимание в национальных стандартах (ПСБУ 7). Поэтому специалисты обращаются к зарубежному опыту и МСБУ. Однако не все положения могут быть использованы без адаптации на территории Украины вследствие несоответствия земельного, бухгалтерского и налогового законодательства международным требованиям.

Поэтому для того чтобы гармонизировать учет земельных участков на национальном и международном уровнях, необходимо выделить некоторые нерешенные вопросы учета земли в Украине.

Остановимся на таких элементах метода бухгалтерского учета как система счетов и бухгалтерский баланс.

В международном опыте используются счета, предназначенные для учета земельных участков, и классы основных средств отличные от утвержденных в ПСБУ 7 «Основные средства» (см. табл.1)

Необходимо отметить, что европейские предприятия (континентальная модель учета) используют расширенную классификацию земельных участков, которая не предусмотрена национальными стандартами учета в Украине.

Таким образом, выявляется первый нерешенный вопрос – в МСБУ и всех моделях учета выделяют счет «земля и здания», который отсутствует в ПСБУ, что приводит к различиям в международной и национальной финансовой отчетности.