

Положение (стандарт) бухгалтерского учета 10 «Дебиторская задолженность»

Утверждено приказом Министерства финансов Украины от 8 октября 1999 года № 237

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины 25 октября 1999 года под № 725/4018

(с изменениями и дополнениями, последние из которых внесены приказом Министерства финансов Украины от 19 декабря 2006 года № 1213)

Общие положения

1. Настоящее Положение (стандарт) определяет методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о дебиторской задолженности и ее раскрытии в финансовой отчетности.
2. Нормы настоящего Положения (стандарта) применяются предприятиями, организациями и другими юридическими лицами (далее — предприятия) независимо от форм собственности (кроме бюджетных учреждений).
3. Настоящее Положение (стандарт) применяется с учетом особенностей оценки и раскрытия информации по дебиторской задолженности, установленных другими положениями (стандартами) бухгалтерского учета.
4. Термины, используемые в положениях (стандартах) бухгалтерского учета, имеют следующее значение:

Безнадежная дебиторская задолженность — текущая дебиторская задолженность, по которой существует уверенность о ее невозврате должником или по которой истек срок исковой давности.

Дебиторы — юридические и физические лица, которые в результате прошлых событий задолжали предприятию определенные суммы денежных средств, их эквивалентов или других активов.

Дебиторская задолженность — сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату.

Долгосрочная дебиторская задолженность — сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса.

Текущая дебиторская задолженность — сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла или будет погашена в течение двенадцати месяцев с даты баланса.

Сомнительный долг — текущая дебиторская задолженность, по которой существует неуверенность ее погашения должником.

Чистая реализационная стоимость дебиторской задолженности — сумма текущей дебиторской задолженности за вычетом резерва сомнительных долгов.

Признание и оценка дебиторской задолженности

5. Дебиторская задолженность признается активом, если существует вероятность получения предприятием будущих экономических выгод и может быть достоверно определена ее сумма.

6. Текущая дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги признается активом одновременно с признанием дохода от реализации продукции, товаров, работ и услуг и оценивается по первоначальной стоимости. В случае отсрочки платежа за продукцию, товары, работы, услуги с образованием от этого разницы между справедливой стоимостью дебиторской задолженности и номинальной суммой денежных средств и/или их эквивалентов, которые подлежат получению за продукцию, товары, работы, услуги, такая разница признается дебиторской задолженностью по начисленным доходам (процентам) в периоде ее начисления.

7. Текущая дебиторская задолженность, являющаяся финансовым активом (кроме приобретенной задолженности и задолженности, предназначенной для продажи), включается в итог баланса по чистой реализационной стоимости. Для определения чистой реализационной стоимости на дату баланса исчисляется величина резерва сомнительных долгов.

8. Величина резерва сомнительных долгов определяется по одному из методов:

применения абсолютной суммы сомнительной задолженности;

применения коэффициента сомнительности.

По методу применения абсолютной суммы сомнительной задолженности величина резерва определяется на основании анализа платежеспособности отдельных дебиторов.

По методу применения коэффициента сомнительности величина резерва рассчитывается умножением суммы остатка дебиторской задолженности на начало периода на коэффициент сомнительности.

Коэффициент сомнительности может рассчитываться следующими способами:

определения удельного веса безнадежных долгов в чистом доходе;

классификации дебиторской задолженности по срокам непогашения;

определения среднего удельного веса списанной в течение периода дебиторской задолженности в сумме дебиторской задолженности на начало соответствующего периода за предыдущие 3 — 5 лет.

Определенная на основе классификации дебиторской задолженности величина сомнительных долгов на дату баланса представляет остаток резерва сомнительных долгов на ту же дату.

Остаток резерва сомнительных долгов на дату баланса не может превышать сумму дебиторской задолженности на ту же дату.

9. Классификация дебиторской задолженности осуществляется группированием дебиторской задолженности по срокам ее непогашения с установлением коэффициента сомнительности для каждой группы. Коэффициент сомнительности устанавливается предприятием, исходя из фактической суммы безнадежной дебиторской задолженности за предыдущие отчетные периоды. Коэффициент сомнительности, как правило, возрастает с увеличением сроков непогашения дебиторской задолженности. Величина резерва сомнительных долгов определяется как сумма произведений текущей дебиторской задолженности соответствующей группы и коэффициента сомнительности соответствующей группы (пример определения величины резерва сомнительных долгов приведен в приложении к настоящему Положению (стандарту)).

10. Начисление суммы резерва сомнительных долгов за отчетный период отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных расходов.

11. Исключение безнадежной дебиторской задолженности из активов осуществляется с одновременным уменьшением величины резерва сомнительных долгов. В случае недостаточности суммы начисленного резерва сомнительных долгов безнадежная дебиторская задолженность списывается с активов на другие операционные расходы. Сумма возмещения ранее списанной безнадежной дебиторской задолженности включается в состав прочих операционных доходов.

Текущая дебиторская задолженность, по которой создание резерва сомнительных долгов не предусмотрено, в случае признания ее безнадежной списывается с баланса с отражением в составе прочих операционных расходов.

12. Часть долгосрочной дебиторской задолженности, подлежащая погашению в течение двенадцати месяцев с даты баланса, отражается на ту же дату в составе текущей дебиторской задолженности.

Долгосрочная дебиторская задолженность, на которую начисляются проценты, отражается в балансе по их настоящей стоимости. Определение настоящей стоимости зависит от вида задолженности и условий ее погашения.

Раскрытие информации о дебиторской задолженности в примечаниях к финансовой отчетности

13. В примечаниях к финансовой отчетности приводится следующая информация:

13.1. Перечень дебиторов и суммы долгосрочной дебиторской задолженности.

13.2. Перечень дебиторов и суммы дебиторской задолженности связанных сторон, с выделением внутригруппового сальдо дебиторской задолженности.

13.3. Состав и суммы статьи баланса «Прочая дебиторская задолженность».

13.4. Метод определения величины резерва сомнительных долгов.

13.5. Сумма текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги в разрезе ее классификации по срокам непогашения.

13.6. Остаток резерва сомнительных долгов по каждой статье текущей дебиторской задолженности, его образованию и использованию в отчетном году.

Начальник Управления методологии бухгалтерского учета В. М. Пархоменко

Пример 1

Пример определения величины резерва сомнительных долгов на основе классификации дебиторской задолженности

Для определения коэффициента сомнительности на 31 декабря 2000 года предприятие для наблюдения выбрало период за последние полгода (июль — декабрь 2000 года).

Месяц	Фактически списана безнадежная дебиторская задолженность* (грн.)			Сальдо дебиторской задолженности соответствующей группы на конец предыдущего месяца* (грн.)		
	1 группа	2 группа	3 группа	1 группа	2 группа	3 группа
1	2	3	4	5	6	7
Июль	600	800	950	20000	18000	17000
Август	—	400	700	22000	12000	14000
Сентябрь	750	500	—	15000	13000	14500
Октябрь	300	—	770	16000	12000	11000
Ноябрь	—	650	—	18000	11500	13000
Декабрь	550	850	1400	17000	14000	16000
ИТОГО	2200	3200	3820	X	X	X

* Предприятие самостоятельно определяет группы по срокам непогашения текущей дебиторской задолженности.

Коэффициент сомнительности (K_c) соответствующей группы дебиторской задолженности может определяться по следующей формуле:

$$K_c = (\sum B_{zn} : D_{zn}) : i,$$

где B_{zn} — фактически списанная безнадежная дебиторская задолженность соответствующей группы за n -ный месяц выбранного для наблюдения периода;

D_{zn} — дебиторская задолженность соответствующей группы на конец n -ного месяца выбранного для наблюдения периода;

i — количество месяцев в выбранном для наблюдения периоде.

Коэффициент сомнительности соответствующей группы дебиторской задолженности составляет:

первой — $(600 : 20000 + 750 : 15000 + 300 : 16000 + 550 : 17000) : 6 = 0,022$ (2,2 %);

второй — $(800 : 18000 + 400 : 12000 + 500 : 13000 + 650 : 11500 + 850 : 14000) : 6 = 0,039$ (3,9 %);

третьей — $(950 : 17000 + 700 : 14000 + 770 : 11000 + 1400 : 16000) : 6 = 0,044$ (4,4 %).

Величина резерва сомнительных долгов на конец отчетного периода текущего года должна составлять:

$17000 \times 0,022 + 14000 \times 0,039 + 16000 \times 0,044 = 1624$.

Пример 2

Предприятие определяет величину сомнительных долгов на основе классификации дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2003 года составляет 966000 грн., с последующим распределением по срокам ее непогашения:

1-я группа — 700000;

2-я группа — 240000;

3-я группа — 26000.

Остаток резерва сомнительных долгов до составления баланса на 31 декабря 2003 года составляет 3020 грн.

Для определения коэффициента сомнительности на основе классификации дебиторской задолженности на 31 декабря 2003 года предприятие для наблюдения выбрало период за предыдущие три года.

Дата баланса	Сальдо дебиторской задолженности соответствующей группы* (грн.)			Задолженность, признанная безнадежной в следующем году, в составе сальдо дебиторской задолженности соответствующей группы на конец предыдущего года		
	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 1	Группа 2	Группа 3
1	2	3	4	5	6	7
31.12.2001	2000000	50000	5000	1000	800	1000
31.12.2002	4000000	70000	3000	2000	200	590
31.12.2003	6000000	100000	7000	3000	1000	1410
Итого	12000000	220000	15000	6000	2000	3000

** Предприятие самостоятельно определяет группы по срокам непогашения текущей дебиторской задолженности и периоды наблюдения.*

Коэффициент сомнительности (K_c) соответствующей группы дебиторской задолженности определяется по следующей формуле:

$$K_c = (\sum B_{зн} : \sum D_{зн}),$$

где $B_{зн}$ — безнадежная дебиторская задолженность соответствующей группы в составе дебиторской задолженности этой группы на дату баланса в выбранном для наблюдения периоде;

$D_{зн}$ — дебиторская задолженность соответствующей группы на дату баланса в выбранном для наблюдения периоде.

Коэффициент сомнительности соответствующей группы дебиторской задолженности составляет:

группы 1 — $6000 : 1200000 = 0,005$;

группы 2 — $2000 : 220000 = 0,009$;

группы 3 — $3000 : 15000 = 0,2$.

Величина резерва сомнительных долгов на 31 декабря 2003 текущего года должна составлять:

$$700000 \times 0,005 + 240000 \times 0,009 + 26000 \times 0,2 = 10860.$$

С учетом остатка резерва сомнительных долгов нужно доначислить еще 7840 грн. ($10860 - 3020$) с включением в расходы декабря 2003 года.

Пример 3

Предприятие определяет величину сомнительных долгов, исходя из удельного веса безнадежных долгов в чистом доходе от реализации продукции, товаров, работ, услуг на условиях последующей оплаты.

За 2003 год чистый доход от реализации продукции, товаров, работ, услуг на условиях последующей оплаты составляет 18000000 грн.

Остаток резерва сомнительных долгов до составления баланса на 31 декабря 2003 года составляет 1000 грн.

Для определения коэффициента сомнительности предприятие для наблюдения выбрало период за предыдущие три года.

Год	Чистый доход от реализации	Сумма дебиторской
-----	----------------------------	-------------------

	продукции, товаров, работ, услуг на условиях последующей оплаты	задолженности за продукцию, товары, работы, услуги, признанная безнадежной
1	2	3
2000	8000000	5000
2001	10000000	7000
2002	15000000	9000
Итого	33000000	21000

Коэффициент сомнительности дебиторской задолженности составляет $0,0006 \times (21000 : 33000000)$.

Отчисление на создание резерва сомнительных долгов за 2003 текущий год составляет: $10800 \times (18000000 \times 0,0006)$.

Итого с остатком резерв сомнительных долгов на 31 декабря 2003 текущего года составляет: $11800 \times (10800 + 1000)$.

Пример 4

Предприятие определяет величину сомнительных долгов на основании платежеспособности отдельных дебиторов.

На 31 декабря 2003 года в составе статьи «Векселя полученные» отражен вексель, выданный векселедателем 5 марта 2003 года, на сумму 10000 грн. за реализованные основные средства. Предприятию стала известна информация о возбуждении судом дела о банкротстве векселедателя. На основании этой информации погашение векселя является сомнительным. Величина сомнительных долгов на 31 декабря 2003 года по статье «Векселя полученные» должна быть признана в сумме 10000 грн., на такую же сумму создается резерв с включением в расходы декабря 2003 года.