

Тема 11

Фінансовий облік дебіторської заборгованості

План

1. Визначення та класифікація дебіторської заборгованості
2. Облік дебіторської заборгованості за готову продукцію, товари, роботи та послуги
3. Облік резерву сумнівних боргів
4. Облік іншої дебіторської заборгованості

1. Визначення та класифікація дебіторської заборгованості

Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про дебіторську заборгованість, порядок розкриття інформації про неї у фінансовій звітності визначаються

П(С)БО 10 “Дебіторська заборгованість”

Дебіторська заборгованість – це сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату.

Дебітори – це юридичні та фізичні особи, які внаслідок минулих подій заборгували певні суми грошових коштів, їх еквівалентів або інших активів підприємству.

Дебіторська заборгованість

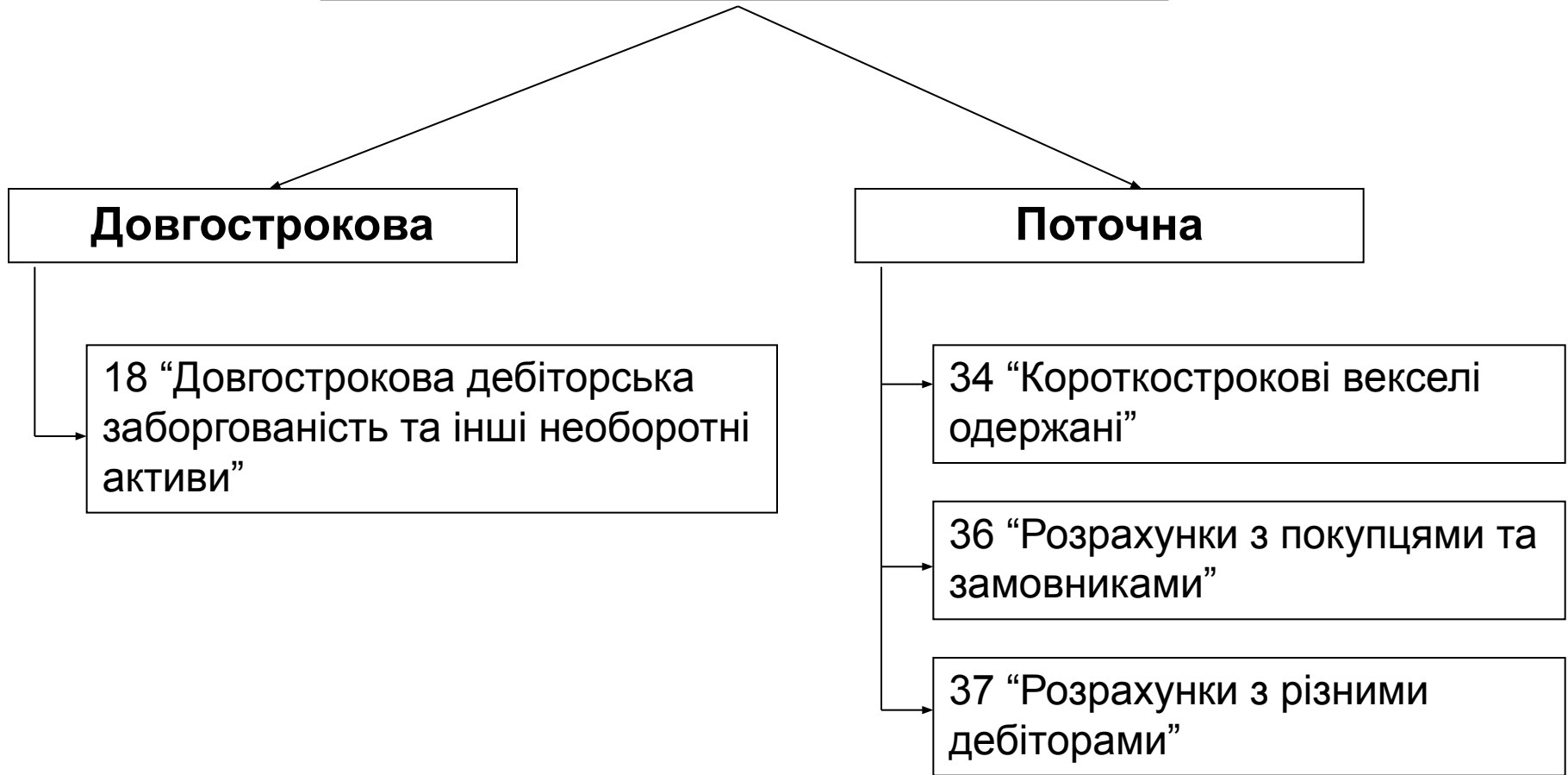


Рис. 1 Класифікація дебіторської заборгованості за терміном погашення

Дебіторська заборгованість

```
graph TD; A[Дебіторська заборгованість] --> B[Забезпечена векселями]; A --> C[Незабезпечена];
```

**Забезпечена
векселями**

Незабезпечена

Рис. 2 Класифікація дебіторської заборгованості за рівнем забезпеченості

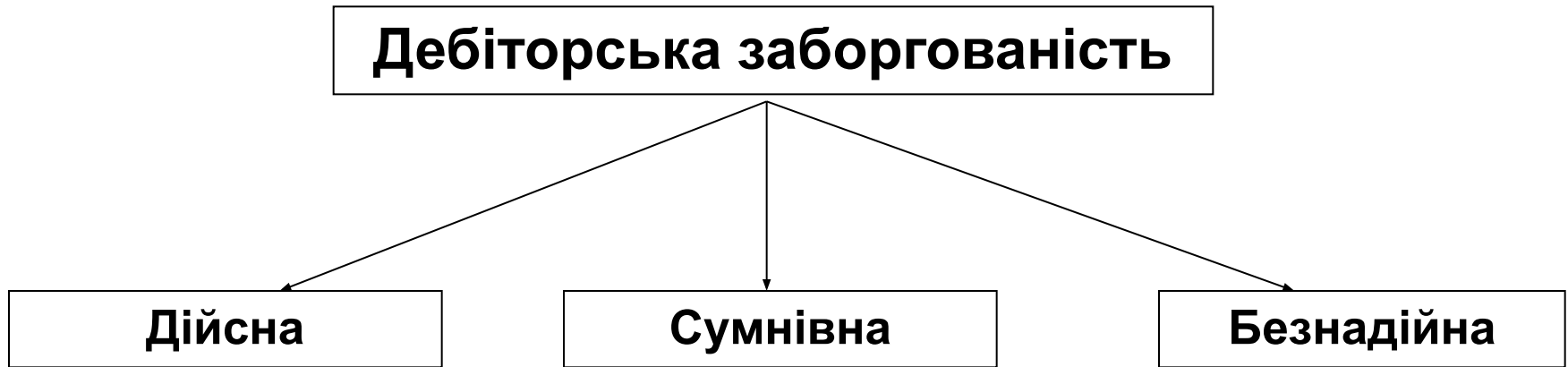


Рис. 3 Класифікація дебіторської заборгованості за ймовірністю погашення

2. Облік дебіторської заборгованості за готову продукцію, товари, роботи та послуги

Рахунок 36 “Розрахунки з покупцями та замовниками”

*За **дебетом** відображається продажна вартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг, яка включає ПДВ, акцизний податок, та інші податки і збори, що включені до вартості реалізації.*

*За **кредитом** – сума платежів, які надійшли на рахунки підприємства в банках, в касу та інші види розрахунків.*

Документування розрахунків з покупцями та замовниками

1. *Договір*
2. *Рахунок*
3. *Рахунок – фактура*
4. *Видаткова накладна*
5. *Акт приймання-передачі виконаних робіт
(наданих послуг)*
6. *Податкова накладна*
7. *Товарно-транспортна накладна*

| № з/п | Зміст господарської операції | Кореспонденція рахунків | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| | | Дебет | Кредит |
| 1 | Відображення доходу і дебіторської заборгованості в момент реалізації продукції, товарів, робіт, послуг | 36 | 70 |
| 2 | Нараховано суму податкових зобов'язань з ПДВ | 70 | 64 |
| 3 | Відображено списання собівартості реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг на собівартість реалізації | 90 | 26, 28, 23 |
| 4 | Погашення дебіторської заборгованості грошовими коштами | 30, 31 | 36 |
| 5 | Отримано короткостроковий вексель в рахунок забезпечення дебіторської заборгованості | 34 | 36 |
| 6 | Взаємозарахування заборгованостей у випадку попередньої оплати продукції | 68 | 36 |

3. Облік резерву сумнівних боргів

Безнадійна дебіторська заборгованість — це така поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість у її неповерненні боржником або позовний строк якої минув.

Створення резерву сумнівних боргів передбачається відобразити на рахунку
38 „Резерв сумнівних боргів“.

По **кредиту** відображається створення резерву сумнівних боргів (кореспонденція з рахунками обліку витрат).

По **дебету** — списання сумнівної заборгованості в кореспонденції з рахунками дебіторської заборгованості або зменшення нарахованих резервів в кореспонденції з рахунками обліку доходів.

П(С)БО 10 „Дебіторська заборгованість“

передбачено два

способи обчислення резерву сумнівних боргів:

1) виходячи з платоспроможності окремих дебіторів;

2) на основі класифікації дебіторської заборгованості.

Незалежно від способу величина резерву сумнівних боргів визначається як добуток суми дебіторської заборгованості за продукцію на коефіцієнт сумнівності.

Різниця у способах полягає лише у тому, які суми дебіторської заборгованості беруть участь у розрахунку і як визначаються коефіцієнти сумнівності.

Дані про наявність суми дебіторської та безнадійної заборгованості
за минулі роки станом на 1 січня 2003 року

| Роки | Дебіторська заборгованість, термін оплати якої не настав | Сума простроченої дебіторської заборгованості на перше січня | | | | | Разом, грн. |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------|------------|-------------|-------------------|-------------|
| | | 1–30 днів | 31–60 днів | 61–90 днів | 91–120 днів | 120 і більше днів | |
| Загальна дебіторська заборгованість | | | | | | | |
| 2000 | 65000 | 7000 | 5000 | 1200 | 700 | 1100 | 80000 |
| 2001 | 125000 | 8000 | 4500 | — | 7500 | 3000 | 148000 |
| 2002 | 360000 | 8200 | 5800 | 2500 | — | 1000 | 377500 |
| Всього | 550000 | 23200 | 15300 | 3700 | 8200 | 5100 | 605500 |
| Безнадійна дебіторська заборгованість | | | | | | | |
| 2000 | — | — | — | 300 | 350 | 800 | 1450 |
| 2001 | — | — | 150 | — | 980 | — | 1130 |
| 2002 | — | — | — | 200 | — | 700 | 900 |
| Всього | | | 150 | 500 | 1330 | 1500 | 3480 |

Дані про наявність суми дебіторської заборгованості і розрахунок суми резерву сумнівних боргів станом на 1 січня 2003 року

| Дебітор | Дебіторська заборгованість, термін оплати якої не настав | Сума простроченої дебіторської заборгованості на перше січня | | | | | Разом, тис. грн. |
|-------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| | | 1–30 днів | 31–60 днів | 61–90 днів | 91–120 днів | 120 і більше днів | |
| 1 | 15200 | — | — | 800 | 650 | 900 | 17550 |
| 2 | 10500 | 2300 | 590 | 840 | 350 | — | 14580 |
| 3 | 4250 | 2300 | 430 | — | — | — | 6980 |
| Інші | 20600 | 6200 | 4520 | — | 580 | 400 | 32300 |
| Всього | 50550 | 10800 | 5540 | 1640 | 1580 | 1300 | 71410 |
| Коефіцієнт сумнівності* | — | — | 0,01 | 0,13 | 0,16 | 0,29 | — |
| Резерв сумнівних боргів | — | — | 0,01 x 5540 | 0,13 x 1640 | 0,16 x 1580 | 0,29 x 1300 | 898,4 |
| | | | 55,4 | 213,2 | 252,8 | 377 | |

* Коефіцієнт сумнівності розраховується за формулою: $K = \frac{\Sigma \text{безнадійної заборгованості групи}}{\Sigma \text{дебіторської заборгованості групи}}$

4. Облік іншої дебіторської заборгованості Рахунок 37 „Розрахунки з різними дебіторами“.

371 “Розрахунки за виданими авансами”

372 “Розрахунки з підзвітними особами”

373 “Розрахунки за нарахованими доходами”

374 “Розрахунки за претензіями”

375 “Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків”

376 “Розрахунки за позиками членам кредитних спілок”

377 “Розрахунки з іншими кредиторами”

378 “Розрахунки з державними цільовими фондами”

379 “Розрахунки за операціями з деривативами”

II. Оборотні активи

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|--|--|
| Запаси | 1100 | | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | | |
| з бюджетом | 1135 | | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | | |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | | |
| Інші оборотні активи | 1190 | | |
| Усього за розділом II | 1195 | | |