

Література:

1. Журнал "Бізнес від А до Я", стаття "Розробка політики просування продукції"- Долгополова О.В.;
2. Мороз Л.А., Чухрай Н.І. *Маркетинг : Підручник / За редакцією Л.А. Мороз. – 3-є вид., без змін. – Львів: Національний університет "Львівська політехніка";*
3. Хом'як Р.Л., Лемішовський В.І.: *Бухгалтерський облік в Україні: Навч. посібник/ За редакцією Р.Л. Хом'яка. – Львів: Бухгалтерський центр "Ажур", 2008. – 1112 с.;*
4. *Європейська Бізнес Асоціація "Оподаткування маркетингових витрат";*
5. *Декрет Кабінету Міністрів України "Про місцеві податки і збори" від 20.05.1993 р. №56-93;*
6. *Закон України "Про оподаткування прибутку підприємств" від 28.12.1994 р. №334/94-ВР;*
7. *Закон України "Про податок на додану вартість" від 03.04.97 р. № 168/97- ВР.*

Шіпка О.Г.
студ.гр. ЕОАм-11
Національний університет «Львівська політехніка»
Науковий керівник - Воськало В.І.,
асистент кафедри обліку та аналізу

НЕОБХІДНІСТЬ СТВОРЕННЯ РЕЗЕРВУ СУМНІВНИХ БОРГІВ

В даний момент Україна, як і інші держави світу переживає економічну кризу. Однією з ознак складної ситуації є неможливість отримання кредиту, сповільнення обігу грошових коштів і як наслідок – поява заборгованості одних підприємств перед іншими.

На підприємстві завжди є дебіторська заборгованість, щодо якої існують сумніви у її поверненні, але в даний момент її частка значно збільшилась.

Згідно бухгалтерського законодавства України підприємство може, якщо не вберегти себе від виникнення сумнівної дебіторської заборгованості, то принаймні на частину загальної їх суми створити резерв сумнівних боргів.

Кожне підприємство повинно визначити резерв сумнівних боргів, щоб достовірно відобразити активи. Якщо резерв не визначити, то вартість активів буде завищена, що порушує принцип обачності фінансового обліку.

П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» визначає, що поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення такої вартості необхідно від дебіторської заборгованості на дату балансу відняти величину резерву сумнівних боргів, яка визначається виходячи з платоспроможності окремих дебіторів або на підставі класифікації дебіторської заборгованості. У зв'язку з цим в обліковій політиці підприємства необхідно визначити, який метод розрахунку величини резерву сумнівних боргів буде використовуватись на підприємстві згідно П(С)БО 10. За кредитом рахунку 38 «Резерв сумнівних боргів» відображають створення резерву сумнівних боргів у кореспонденції з рахунками обліку витрат, за дебетом – списання сумнівної заборгованості в кореспонденції з рахунками обліку дебіторської заборгованості або зменшення нарахованих резервів у кореспонденції з рахунком обліку доходів.

Аналітичний облік на рахунку 38 «Резерв сумнівних боргів» ведуть у розрізі боржників чи за строками непогашення дебіторської заборгованості.

Резерв сумнівних боргів може створюватись на суму вартості відвантаженої продукції та товарів, виконаних робіт та наданих послуг за умови, що вартість їх зарахована до складу виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) та по ній визначено та відображено у звітності фінансовий

результат і вона не забезпечена відповідними гарантіями щодо її погашення (векселями, траттами, заставами, страховими свідоцтвами тощо). При цьому такий резерв створюють за заборгованістю, не погашеною протягом 30 днів з дня її утворення, визначеною договором, і про стягнення якої підприємство звернулось до суду чи арбітра.

Якщо підприємство не створює резерв сумнівних боргів, то всі безнадійні борги будуть списані на витрати лише після того як минув термін їх позивної давності і вони будуть списані в тій сумі, в якій вони виникли на початку періоду без врахування інфляції, яка існувала протягом тих років. Що вже є досить збитковим для підприємства, але крім того розмір активів підприємства буде завищено.

У випадку створення резерву сумнівних боргів частина заборгованості буде списана на витрати підприємства ще у першому звітному періоді, а суми завищеного резерву будуть списані на доходи підприємства. Якщо розрахунок резерву сумнівних боргів навмисне розраховується зі завищенням суми резерву, то відповідно на витрати звітного періоду буде списано більшу суму, а податок на прибуток буде занижено. Але списання на доходи надміру розрахованого резерву також буде здійснюватись без врахування інфляції, яка існувала протягом періоду. Тобто підприємство може свідомо маневрувати резервом сумнівних боргів в залежності від інтересів, які воно переслідує, що відповідно потягне за собою непорозуміння зі сторони органів податкового законодавства, якими не передбачено створення даного резерву взагалі.

Література:

1. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку №10 «Дебіторська заборгованість»

Шкварло О.В.

студ. гр. ЕОАМ-12

Національний університет «Львівська політехніка»

Науковий керівник – Нашкерська М.М.

к.е.н., доцент кафедри обліку та аналізу

ЕТАПИ ФОРМУВАННЯ ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ

Вирішити актуальні проблеми в галузі економіки не можна без удосконалення бухгалтерського обліку. Чітко налагоджений бухгалтерський облік своєчасно забезпечує управлінські потреби необхідною та вірогідною інформацією для виконання всебічного аналізу господарської діяльності та обґрунтування відповідних управлінських рішень.

Методологія обліку та порядок розкриття інформації про дебіторську заборгованість у фінансовій звітності визначається П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість». Норми цього П(С)БО застосовуються підприємствами та іншими юридичними особами незалежно від форм власності (крім бюджетних).

У П(С)БО 10, щодо дебіторської заборгованості використовуються такі терміни: безнадійна дебіторська заборгованість, довгострокова дебіторська заборгованість, поточна дебіторська заборгованість, сумнівний борг, чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості.

ДПАУ вважає, що дебіторська заборгованість може бути визнана безнадійною, якщо така заборгованість визнана судом та щодо неї є повідомлення державного виконавця про неможливість виконання рішення. Тільки за виконання цих умов і після закінчення терміну позовної давності (з моменту визнання судом заборгованості або після банкрутства чи ліквідації боржника) така заборгованість є безнадійною.

Довгострокова дебіторська заборгованість виникає при здійсненні інвестиційної, фінансової діяльності, а також внаслідок надзвичайних подій.