практичный скопидом

торговый кредит, его стоимость и управление "дебиторкой"

При использовании метода учета счетов по срокам оплаты определяется, какая часть дебиторской задолженности не будет оплачена. Ответ на данный вопрос позволяет определить предполагаемое сальдо счета "Поправка на сомнительные долги" на конец года. Разница между этой суммой и фактическим сальдо счета "Поправка на сомнительные долги" составляет расходы за год. Теоретически при применении данного метода результаты должны быть такими же, как при использовании метода процента от нетто-реализации продукции, но практически это невозможно.

Продолжение. Начало в № 3, 6, 7, 8, 9/2003

В соответствии со вторым методом в бухгалтерии осуществляется составление реестра старения дебиторской задолженности, т.е. ранжирование счетов к получению по срокам. (см. пример, приведенный в таблице 3 «Реестр просроченной задолженности дебиторов» № 9/2003 «*рп*»). Затем, основываясь на данных прошлых лет и экспертных оценках, делается предположение о том, какой процент от каждой категории просроченной дебиторской задолженности не будет оплачен, и для каждой группы рассчитывается прогнозируемый процент сомнительных долгов.

Как свидетельствует опыт, чем больше срок просроченной задолженности, тем больше та ее часть, которая вообще не будет оплачена покупателями.

Метод ранжирования счетов к получению по срокам оплаты необходим для определения соответствующего сальдо счета «Поправка на со-

Лобанова Е. Н.
декан Высшей школы финансового менеджмента АНХ при Правительстве РФ докт. экон. наук, профессор

Таблица 1

Расчет предполагаемых сомнительных долгов

Компания ZZZZ	Предполагаемые сомнительные долги на 31 декабря 19xx г.		
	Сумма	**Процент долгов, считающихся сомнительными**	**Поправка по сомнительным долгам**
Срок оплаты не наступил	585 631	5%	29 281
01 - 30 дней	206 605	10%	20660
31 - 60 дней	112 205	20%	22 441
61 - 90 дней	27 351	30%	8 205
90-120 дней	10 100	40%	4 040
более 120 дней	25 760	50%	12 880
ИТОГО	**967 652**		**97 508**

мнительные долги». В табл. 1 приведен пример подобного рода расчетов.

Полученная сумма расходов по сомнительным долгам отражается в учете следующим образом:

31 дек.
Расходы по сомнительным долгам *97 508*
Поправка на сомнительные долги *97 508*

То же самое можно рассчитать несколько иначе, составив сводную таблицу (табл. 2), которая позволяет одновременно оценить и реальную величину дебиторской задолженности.

Цифры говорят, что предприятие не получит 97508,37 руб. дебиторской задолженности (10,1% от общей ее суммы). Значит, именно на эту сумму целесообразно сформировать резерв по сомнительным долгам.

чем больше срок просроченной задолженности, тем больше та ее часть, которая вообще не будет оплачена покупателями

Оценка реального состояния дебиторской задолженности начинается с оценки ее ликвидности. Ликвидность любого актива можно рассматривать с двух сторон: 1) как время, необ-

сти дебиторской задолженности может оказаться достаточно длительным, а следовательно, ликвидность этой части счетов к получению будет ниже.

Первый шаг в определении ликвидности дебиторской задолженности заключается в выделении из ее состава безнадежной задолженности. Далее для анализа и оценки дебиторской задолженности используются финансовые коэффициенты. Первый из этих коэффициентов – средний срок погашения дебиторской задолженности, который показывает среднее число дней, в течение которых счета дебиторов остаются неоплаченными (коллекционный период). Формула в данном случае будет выглядеть следующим образом:

$$\text{Средний срок погашения дебиторской задолженности} = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Объем реализации в кредит}} \times 365 \text{ дней}$$

Второй показатель – это коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Он определяется следующим образом:

$$\text{Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности} = \frac{\text{Объем реализации в кредит в год}}{\text{Дебиторская задолженность}}$$

И тот, и другой коэффициенты нам уже известны. Порядок расчета этих коэффициентов не сложен. Если не известна сумма реализации в кредит за изучаемый период, можно использовать цифру общей суммы реализации. Обычно для расчетов берут данные о дебиторской задолженности на конец года, однако, если существенную роль играет сезонная составляющая или если в течение года произошел значительный рост продаж, то использование этой цифры

дебиторская задолженность может оказаться отнюдь не таким ликвидным активом, как нам бы этого хотелось

Электронный архив