

## 6. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ: СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ

---

1. Признание и измерение дебиторской задолженности
  2. Сомнительная дебиторская задолженность
  3. Оценка сомнительных долгов
    - 3.1 Метод процента от чистой реализации в кредит
    - 3.2 Метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты
  4. Отражение и измерение векселей полученных
  5. Сравнение векселей полученных и дебиторской задолженности
- 

Счета к получению включает в себя претензии на денежные средства, товары, услуги и прочие неденежные активы других компаний. Дебиторская задолженность бывает текущей и долгосрочной, в зависимости от срока оплаты счетов к получению или ожидаемой даты погашения долга. Обычно дебиторская задолженность подтверждается счет-фактурами. Балансовая статья “Векселя полученные” обычно подтверждается официальными долговыми обязательствами. Торговая дебиторская задолженность - это суммы обязательств покупателей за товары и услуги, реализованные в результате основной деятельности. Неторговая дебиторская задолженность возникает в результате других видов деятельности.

### 1. ПРИЗНАНИЕ И ИЗМЕРЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Счета к получению представляют собой суммы задолженности клиентов за товары и услуги, реализованные в течение обычной производственной деятельности компании. Эти счета, также называемые *торговой дебиторской задолженностью*, подтверждаются счет-фактурами или иными документами, реже - обычными письменными долговыми обязательствами. Эти счета к получению включают в себя суммы к получению либо в течение года, следующего за балансовой датой, либо в течение операционного цикла компании (в зависимости от того, что длиннее). Обычно сроком погашения принято считать период от 30 до 60 дней, по истечении которого счета к получению считаются просроченными. Отдельные счета к получению с кредитовым сальдо (в результате предоплаты или переплаты) должны быть переклассифицированы, и отчитываться по ним нужно как по обязательствам. Эти кредитовые сальдо не включаются в дебиторскую задолженность.

Финансовых аналитиков интересует среднее количество дней, необходимое для инкассирования дебиторской задолженности (оборот дебиторской

## Текущие активы: счета к получению

задолженности). Дебиторская задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход. Она оценивается по начальной стоимости за минусом корректировок на сомнительные долги, денежных скидок, возврата проданных товаров. В результате этого определяется чистая себестоимость счетов к получению. Проценты обычно не принимаются во внимание из-за краткости срока между реализацией и погашением.

### 1.1 Денежные скидки (скидки с цены)

Часто компании предлагают денежную скидку - сумму, на которую уменьшается общая счет-фактурная цена, если оплата будет получена в течение определенного срока. Денежные скидки применяются для повышения объемов реализации и стимулирования клиента к более ранней оплате. Они также помогают сократить сомнительные долги.

Например, компания А предложила своему клиенту – компании Б денежную скидку в размере 5% при условии, что компания Б оплатит товар в течение 10 дней, максимальная отсрочка платежа – 30 дней (общепринятое обозначение - 5/10,n/30). Первоначальная сумма счета составила 100 000 тенге, в том числе НДС 16666,67 тенге. Товар был отгружен 1 июля. Бухгалтерские записи:

1 июля

Дт. Счета к получению .....	100,000
Кт. Доход от реализации готовой продукции.....	83,333.33
Кт. НДС к оплате.....	16,666.67

Покупатель воспользовался скидкой и оплатил товар 9 июля

Дт. Скидка с цены .....	4,166.67
Дт. НДС к оплате .....	833.33
Кт. Счета к получению.....	5,000

Дт. Денежные средства.....	95,000
Кт. Счета к получению.....	95,000

### 1.2 Торговые скидки (скидки с продаж)

Обычно в каталогах оптовой торговли печатается единственная счет-фактурная цена. Затем могут быть объявлены различные скидки, в зависимости от клиента и заказанного объема продукции. Такие торговые скидки сокращают конечную цену реализации.

### Текущие активы: счета к получению

Например, на продукцию ценой в \$50 объявлена скидка в 40% при покупке свыше 1000 штук. Таким образом, цена за штуку составит \$30 ( $\$50 \cdot 0.6$ ). Процент скидки может меняться в зависимости от объемов заказа без изменения базовой цены в \$50. Общая цена, к которой применяется денежная скидка - это счет-фактурная цена минус торговая скидка.

### **1.3 Возврат проданных товаров**

Возврат проданного товара и компенсации за него сокращают как чистую дебиторскую задолженность, так и чистую реализацию. Например, сумма возвращенного товара компании в 1991 году (1 год функционирования компании) составила \$16,000. Бухгалтерская проводка для отражения фактической суммы возврата в течение года выглядит таким образом:

Дт. Возврат проданных товаров.....	16,000
Кт. Счета к получению.....	16,000

## **2. СОМНИТЕЛЬНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

### **2.1 Измерение сомнительной дебиторской задолженности**

Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть оценена, необходимо отразить на счетах предполагаемую сомнительную дебиторскую задолженность. Принцип сопоставимости требует, чтобы убытки от сомнительной дебиторской задолженности были признаны в том отчетном периоде, когда произошла реализация. Предполагаемая дебиторская задолженность отражается как *расход на сомнительные долги* - расход от операционной деятельности, часто классифицируемый как торговые издержки.

Если сомнительная дебиторская задолженность не ожидается, тогда не требуется никаких корректировок дохода или счетов к получению, а дебиторская задолженность списывается в период признания безнадежной. Такой подход называется *методом прямого списания*.

### **2.2 Факты сомнительной дебиторской задолженности и ее учет**

Если сомнительная дебиторская задолженность вероятна и может быть подсчитана, в конце отчетного периода требуется произвести корректирующую запись. Например, если компания ожидает сомнительную дебиторскую задолженность в \$9,000, вносится следующая корректирующая проводка, отражающая расход по сомнительному долгу:

### Текущие активы: счета к получению

Дт. Расходы по сомнительным долгам ..... 9,000  
Кт. Резервы по сомнительным долгам ..... 9,000

Резерв на сомнительные долги является контрсчетом к счетам к получению. Чистая дебиторская задолженность (за вычетом резерва на сомнительные долги) является предполагаемой чистой стоимостью счетов к получению.

Необходимо принять во внимание и два других факта:

- (1) списание конкретной дебиторской задолженности, и
- (2) поступление ранее списанной дебиторской задолженности.

Проводка по корректировке сомнительных долгов создает резерв на сомнительные долги для будущей сомнительной дебиторской задолженности. Когда некоторые счета к получению определяются как безнадежная дебиторская задолженность, эта часть резерва больше не нужна. До этого уже были сделаны проводки по оценке сомнительного долга, предполагающие экономическое воздействие будущей сомнительной дебиторской задолженности. Таким образом, списание определенной дебиторской задолженности не сокращает общую стоимость активов дальше, если только они не превышают предположения. Списание происходит тогда, когда отсутствует вероятность получения дебиторской задолженности.

Например, производится следующая запись компанией, которая отказалась далее требовать погашения дебиторской задолженности Р. Кнокса на сумму \$1,000.

Проводка по списанию определенной дебиторской задолженности:

Дт. Резервы по сомнительным долгам ..... 1,000  
Кт. Счета к получению ..... 1,000

Данная проводка не оказывает воздействия ни на доход, ни на чистую сумму непогашенной дебиторской задолженности. Проводка по списанию производится только после того, как фирма признает дебиторскую задолженность безнадежной.

Иногда после списания безнадежных долгов от дебитора может быть получена сумма задолженности. Такое может произойти в результате улучшения финансового состояния клиента. В этом случае делается

### Текущие активы: счета к получению

обратная проводка по восстановлению задолженности, которая отражается как получение денежных средств.

Например, предположим, что Р. Кнокс в состоянии погасить \$600 по дебиторской задолженности через некоторое время после того, как была произведена предыдущая проводка по списанию. Проводки по восстановлению и погашению списанной дебиторской задолженности:

Дт. Счета к получению ..... 600  
Кт. Резервы по сомнительным долгам ..... 600

Дт. Денежные средства ..... 600  
Кт. Счета к получению ..... 600

### **3. Оценка сомнительных долгов**

В связи с тем, что невозможно предвидеть, какие счета не будут оплачены на момент составления финансовой отчетности, необходимо произвести подсчет суммы, которая предположительно будет соответствовать ожидаемым убыткам.

Существует два общих метода по оценке сомнительных долгов: *метод процента от чистой реализации в кредит* (отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности) и *метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты* (бухгалтерский баланс). Целью первого метода является точное измерение расходов, возникших в результате сомнительной дебиторской задолженности. Целью второго метода является точное измерение чистой стоимости дебиторской задолженности.

#### **3.1 Метод процента от чистой реализации в кредит**

Основываясь на данных предыдущих лет, подсчитывается средний процент отношения между фактическими убытками от сомнительных долгов и чистой реализацией в кредит. Далее этот процент применяется к фактической чистой реализации отчетного периода для определения размера сомнительного долга.

Например, ниже представлены счета фирмы «Хасс» с остатками на конец 1996 года:

<b>Реализация</b>	<b>Возврат и уценка реализованных товаров</b>
645,000	40,000

Текущие активы: счета к получению

<u>Скидки с продажи</u>	<u>Резервы по сомнительным долгам</u>
5,000	3,600

Предположим, что потери по сомнительным долгам за последние три года составили, \$:

Год	Реализация	Потери по сомнительным долгам	Процент
1994	520,000	10,200	1.96
1995	595,000	13,900	2.34
1996	<u>585,000</u>	<u>9,900</u>	<u>1.69</u>
Всего	<u>1,700,000</u>	<u>34,000</u>	<u>2.00</u>

Руководство компании полагает, что доля сомнительных долгов в реализации будет находиться в среднем на уровне 2%. Таким образом, подсчитывается сумма сомнительной задолженности на 1997 год:

$$0.02 * (\$645,000 - \$5,000 - \$40,000) = 0.02 * \$600,000 = \$12,000$$

Результаты расчетов записываются следующим образом:

31 декабря:

Дт. Расходы по сомнительным долгам ..... 12,000  
Кт. Резерв на сомнительные долги.....12,000

Таким образом, сальдо счета “Резерв на сомнительные долги” стало равно \$15,600. Эта цифра складывается из суммы в \$12,000, составляющей предполагаемые долги по неоплаченным счетам от реализации товаров в 1997 году и суммы неоплаченных счетов прошлых лет в \$3,600. Последняя сумма еще не приведена в соответствие с сомнительными долгами прошлых лет.

### **3.2 Метод учета дебиторской задолженности по срокам оплаты**

Этот метод основан на бухгалтерском остатке чистой дебиторской задолженности. Он использует предыдущие данные для определения процента предполагаемой сомнительной дебиторской задолженности. Основа метода заключается в оценке чистой себестоимости дебиторской задолженности – денежной суммы, ожидаемой к получению.

### Текущие активы: счета к получению

В противоположность методу процента от чистой реализации в кредит, метод оценки дебиторской задолженности по срокам оплаты позволяет подсчитывать конечное сальдо резерва на сомнительные долги, необходимое для расчета чистой себестоимости дебиторской задолженности. Текущий остаток резерва на сомнительные долги потом обновляется с помощью корректирующей проводки, чтобы соответствовать требуемому остатку. Сомнительный долг дебетуется на сумму данной корректировки.

Чтобы подсчитать требуемый остаток резерва на сомнительные долги, используются:

- 1) единая комбинированная ставка, основанная на общей дебиторской задолженности;
- 2) несколько ставок, основанных на сроке каждого по отдельности счета к получению.

Например:

#### **Компания «Myer»**

#### **Анализ счетов к получению по срокам оплаты на 31 декабря 199х г.**

Покупатель	Всего по счетам к оплате	Срок оплаты не наступил	Просрочка от 1 до 30 дней	Просрочка от 31 до 60 дней	Просрочка от 61 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней
А. Арнольд	150		150			
М. Бенуа	400			400		
Дж. Конноли	1,000	900	100			
Р. Рикардо	250				250	
Прочие	<u>42,600</u>	<u>21,000</u>	<u>14,000</u>	<u>3,800</u>	<u>2,200</u>	<u>1,600</u>
Итого	<u>44,400</u>	<u>21,900</u>	<u>14,250</u>	<u>4,200</u>	<u>2,450</u>	<u>1,600</u>
% сомн. долгов		1.0	2.0	10.0	30.0	50.0

В данном примере представлены счета компании, подлежащие оплате в соответствии со сроками оплаты. Каждый счет к получению классифицируется по группам: срок оплаты не наступил, просрочка от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, или свыше 90 дней. Для каждой группы показывается прогнозируемый процент сомнительных долгов.

**Компания «Myer»**  
**Предполагаемые сомнительные долги на 31 декабря 199х г.**

	Сумма, \$	Процент долгов, считающихся сомнительными	Резерв по сомнительным долгам, \$
Срок оплаты не наступил	21,900	1	219
01 - 30 дней	14,250	2	285
31 - 60 дней	4,200	10	420
61 - 90 дней	2,450	30	735
Свыше 90 дней	<u>1,600</u>	50	<u>800</u>
	<u>44,400</u>		<u>2,459</u>

Расчеты данной таблицы, показывают, что лишь 1% счетов к получению, срок оплаты которых еще не наступил, и 2% счетов с просрочкой от 1 до 30 дней не будут оплачены. Имеющийся опыт позволяет также предположить, что из счетов к получению, просроченных на 31 - 60 дней, 61 - 90 дней и свыше 90 дней, соответственно 10%, 30% и 50% счетов не будут оплачены. В итоге, счета на сумму \$2,459 из общей суммы, равной \$44,400, не будут оплачены.

Предположим, что текущее кредитовое сальдо на счете компании «Myer» “Резерв на сомнительные долги” составляет \$800. Таким образом, предполагаемые суммы расходов по сомнительным долгам за год составят \$1,659. Расчеты проводятся следующим образом:

Предполагаемые сомнительные долги ..... 2,459  
Минус: Кредитовое сальдо счета “Резерв на сомнительные долги” ..... 800  
Расходы по сомнительным долгам ..... 1,659

Если счет “Резерв на сомнительные долги” имеет дебетовое сальдо, то его сумма должна быть прибавлена к предполагаемой сомнительной задолженности.

Расходы по сомнительным долгам отражаются в учете следующим образом:

31 декабря:

Дт. Расходы по сомнительным долгам ..... 1,659

### Текущие активы: счета к получению

Кт. Резервы по сомнительным долгам..... 1,659

Оба метода – процент от чистой реализации в кредит и метод дебиторской задолженности по срокам оплаты – могут быть использованы вместе. Каждый из них используется для подтверждения другого. Для промежуточной отчетности многие компании основывают свои месячные корректирующие проводки на методе реализации в кредит из-за его экономичности. Однако в конце года они проверяют срок дебиторской задолженности, чтобы определить уровень остатка резерва на сомнительные долги. Если остаток резерва (после корректировки в конце года) существенно отличается от остатка, предусмотренного графиком сроков оплаты дебиторской задолженности, необходимо произвести корректировку по проценту, применяемому к реализации в кредит.

Общая сумма списанной дебиторской задолженности за каждый год редко бывает равна предполагаемой сумме, отраженной на кредите счета “Резерв на сомнительные долги”. Если сумма по списанным счетам меньше предварительно установленной резерва на сомнительную задолженность, счет “Резерв на сомнительные долги” будет иметь кредитовое сальдо. Если сумма по списанным счетам больше предварительно установленного резерва на сомнительную задолженность, то счет “Резерв по сомнительным долгам” будет иметь дебетовое сальдо. Корректирующая запись, которая делается с целью определения предварительной суммы сомнительной задолженности на текущий год, аннулирует дебетовое сальдо на конец отчетного периода.

Иногда из-за ошибок в прогнозировании предстоящих закупок клиенты переплачивают определенные суммы по счетам. Если аналитические счета покупателей в журнале регистрации дебиторской задолженности имеют кредитовое сальдо, то это не должно влиять на сальдо счета “Счета к получению”. В Балансе сумма счетов покупателей, имеющих кредитовое сальдо, должна быть показана как краткосрочные обязательства, так как компания отвечает перед покупателями по тем суммам, которые они переплатили. Другими словами, сальдо счета «Счета к получению» показывается всегда развернутым: и по дебету и по кредиту.

В статье баланса “Счета к получению” отражаются продажи постоянным покупателям в процессе обычной производственной деятельности. Если предоставляются ссуды или осуществляются продажи лицам, не относящимся к этой категории, например, работникам, должностным лицам компании или совладельцам, то они должны быть отражены в активе

баланса по статье “Дебиторская задолженность работников и должностных лиц”.

#### 4. ОТРАЖЕНИЕ И ИЗМЕРЕНИЕ ВЕКСЕЛЕЙ ПОЛУЧЕННЫХ

Вексель полученный представляет собой письменное обязательство по выплате определенной суммы в течение определенного срока. Лицо, которое подписывает вексель и тем самым обязуется уплатить по нему, называется **векселедателем**. Лицо, которое получает платеж по векселю, называется **ремитентом**. Если срок оплаты векселя составляет менее года, ремитент должен отразить его в балансе как *векселя полученные* в разделе ликвидных активов, а векселедатель, в свою очередь, отражает его как *векселя выданные* в разделе текущих обязательств.

Обычно векселя полученные используются по одной или более причин, приведенных ниже:

- Продленные сроки выплаты (в покрытие просроченной дебиторской задолженности).
- Более основательные доказательства задолженности, чем счет-фактура и прочие коммерческие документы.
- Официальное основание для взимания процентов.
- Возможность пуска в обращение.

Операции по кредитованию являются первостепенным источником векселей полученных. Векселя полученные также являются результатом обычной реализации, продлением срока погашения дебиторской задолженности, обмена долгосрочных активов, а также авансовых выплат служащим. При выдаче кредита заемщик является векселедателем, а заимодавец - векселедержателем или ремитентом. Когда товар перемещается от продавца к покупателю при выдаче векселя, покупатель является векселедателем, а продавец - векселедержателем. Срок действия векселя определяется в днях со дня даты оформления векселя.

Процентная ставка, указанная на векселе, может не соответствовать рыночной ставке, превалирующей по обязательствам с аналогичной оценкой кредитоспособности или риском. Тем не менее, объявленная ставка всегда используется при определении процентных выплат. Если объявленная и рыночная ставки не совпадают, для оценки векселя и измерения процентного дохода используется рыночная ставка. **Рыночная ставка** является той ставкой, которая принимается обеими сторонами, имеющими противоположные интересы и вовлеченными в операции между независимыми сторонами.

### Текущие активы: счета к получению

Для целей бухгалтерского учета основная сумма векселя измеряется справедливой рыночной стоимостью или эквивалентом денежной стоимости товаров или услуг, проданных или оказанных в обмен на вексель, если их стоимость известна; или же текущей (дисконтированной) стоимостью всех денежных выплат, требуемых по векселю, по рыночной ставке. **Общая сумма** – это сумма, подлежащая начислению процента. Любая сумма, выплаченная сверх общей, является процентом.

**Номинальная стоимость** векселя – это денежная сумма, указанная на векселе, не включающая проценты, подлежащие выплате в конце срока обращения векселя при отсутствии условия выплаты основной суммы в соответствии с определенным графиком выплаты ее в рассрочку. Общая сумма равна номинальной стоимости, если объявленная процентная ставка равняется рыночной процентной ставке. Общий процентный доход в течение срока обращения векселя соответствует общей сумме денежных поступлений минус общая сумма.

Векселя можно разделить на *процентные* и *беспроцентные*. Процентные векселя предусматривают процентную ставку, применяемую к номинальной стоимости при калькулировании процентных выплат. На беспроцентных векселях процентная ставка не указывается, но она предусмотрена через номинальную стоимость, превышающую сумму первоначальной задолженности.

В свою очередь процентные векселя подразделяются на две категории, в соответствии с видом требуемых денежных выплат: (1) *простые векселя* - предусматривающие денежные выплаты только процентов, за исключением завершающей выплаты, и (2) *сложные векселя* - денежные выплаты по которым включают в себя как проценты, так и основную сумму.



Текущие активы: счета к получению

Оставшихся дней в мае	22
Дней в июне	30
Дней в июле	31
Дней в августе	<u>10</u>
Всего дней	<u>93</u>

**Ссудный процент и процентная ставка** представляет собой либо плату за пользование кредитом, либо вознаграждение, получаемое за предоставленный кредит. Величина ссудного процента зависит от трех факторов: номинала векселя, процентной ставки и срока, на который ссужаются средства. Для расчета ссудного процента используется следующая формула:

Номинал векселя \* Процентная ставка \* Время = Ссудный процент

Ссудный процент по векселю в \$1,000 с погашением через год, при процентной ставке 8%, рассчитывается следующим образом:

$$\$1,000 * 8\% / 100\% * 1 \text{ год} = \$80$$

Если бы вексель был выписан не на год, а на 3 месяца, ссудный процент составил бы:

$$\$1,000 * 8\% / 100\% * 3/12 = \$20$$

**Учет векселя и учетная ставка**

Учитывать вексель – значит получить авансом ссудный процент. Учетная ставка представляет собой сумму вычитаемого ссудного процента.

$$\text{Учетная ставка} = \text{сумма погашения} * \text{процентная ставка} * \text{время}$$

**Бухгалтерские записи по учету векселей:**

1. Получение векселя. Получен вексель от покупателя под 12% сроком на 30 дней на сумму \$4,000 в покрытие дебиторской задолженности:

Дт. Векселя полученные ..... 4,000  
Кт. Счета к получению ..... 4,000

2. После погашения вместе с ссудным процентом:

Дт. Денежные средства..... 4,040  
Кт. Векселя полученные..... 4,000  
Кт. Начисленные проценты .....40

Текущие активы: счета к получению

3. Учет отказанного векселя. Неуплата по векселю в установленный срок считается отказом от оплаты векселя:

Дт. Счета к получению ..... 4,040  
Кт. Векселя полученные..... 4,000  
Кт. Начисленные проценты .....40

4. Записи по учету векселей. Фирмой 31 августа был получен 8% вексель на сумму \$2,000 и сроком на 60 дней.

Дт. Векселя полученные ..... 2,000  
Кт. Счета к получению ..... 2,000

Чтобы отразить сумму по процентам за сентябрь, 30 сентября делается запись:

Дт. Начисленные проценты..... 13.335  
Кт. Доходы в виде процентов .....13.335

При оплате векселя в сумме погашения и процентов 31 октября делается запись:

Дт. Денежные средства..... 2,026.67  
Кт. Векселя полученные..... 2,000

Дт. Начисленные проценты..... 13.335  
Кт. Доходы в виде процентов .....13.335

#### **4. СРАВНЕНИЕ ВЕКСЕЛЕЙ ПОЛУЧЕННЫХ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Бухгалтерские факторы, влияющие на векселя полученные и дебиторскую задолженность, аналогичны. Признание и оценка векселей полученных зависит от возможности их погашения. Если возможно провести оценку векселей полученных, то можно использовать процедуры, аналогичные тем, которые используются в отношении дебиторской задолженности. Если невозможно провести оценку, используется метод прямого списания.

Отчетность по долгосрочным векселям полученным включает в себя два дополнительных аспекта, не используемых в дебиторской задолженности: временная стоимость денежных средств и признание процентного дохода. По невыплаченному остатку основной суммы в начале отчетного периода процентный доход калькулируется по рыночной ставке, превалирующей на

момент выдачи векселя. В целях бухгалтерского учета эта ставка не меняется в течении всего срока обращения.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №1**

#### **ОПЕРАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ, ПРОВЕДЕННЫЕ КОМПАНИЕЙ ПО ПОСТАВКЕ ОФИСНЫХ ПРИНАДЛЕЖНОСТЕЙ**

Занесите в журнал следующие операции:

1. Продали товар Клиенту, на сумму \$500 за наличный расчет. Себестоимость реализованного товара составила \$400.
2. Произошел возврат товара стоимостью \$50, приобретенного за наличный расчет (см.№1). Клиенту вернули деньги. Себестоимость реализованных товаров составила \$40. Товар был оприходован на счет ТМЗ.
3. Продали товар Клиенту на \$2,000 в кредит. Условия реализации 2/10, n/30. (Подсказка: Клиент имеет право на скидку, которая не отражается в счет-фактуре при реализации. Продажа в кредит отражается по полной сумме реализации - без каких-либо скидок.) Себестоимость реализованных товаров составила \$1,500.
4. Получили оплату от Клиента, за товар, проданный в кредит (см.№3 во время действия скидки. (Подсказка: Так как Клиент произвел оплату в течение периода действия скидки, Вы должны отразить скидку в своей проводке.)

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №2

### **ПРОВОДКИ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ СЧЕТАМ- МЕТОД УЧЕТА ПО СРОКАМ ОПЛАТЫ**

На основе анализа дебиторской задолженности компания “Блокер” делает расчет по неоплаченным счетам. 31 декабря младший бухгалтер подготовил следующий перечень непогашенной дебиторской задолженности компании на сумму \$88 000.

<u>Интервал времени</u>	<u>Сумма</u>	<u>Предполагаемые счета, которые не будут оплачены</u>	
		<u>%</u>	<u>Сумма</u>
Непросроченные	\$ 58 650	2 %	\$ 1 173
Просроченные от 1 до 30 дней	13 220	4 %	529
От 31 до 60 дней	8 930	20 %	1 786
От 61 до 90 дней	4 000	30 %	1 200
Более 90 дней	<u>3 200</u>	50 %	<u>1 600</u>

Резерв на сомнительные долги в настоящий момент имеет дебетовый остаток в размере \$210.

#### **Задание:**

1. Подготовьте корректирующую запись для отражения тех счетов, оплату которых компания предполагает не получить.
2. Сделайте проводку по списанию следующих счетов:  
Ш. Хоумз .....\$ 700  
Дж. Кайл.....450  
Д. Майз ..... 1 000
3. Сделайте проводку, отражающую получение \$450, которые должен был Дж. Кайл.

Текущие активы: счета к получению

4. Напишите ответ на следующий вопрос: При каких обстоятельствах резерв на сомнительные долги будет иметь дебетовый остаток до корректировки?

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №3**

**ЖУРНАЛЬНЫЕ ПРОВОДКИ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ.  
МЕТОД ПРОЦЕНТА ОТ ЧИСТОЙ РЕАЛИЗАЦИИ В КРЕДИТ**

Компания “Флауэр” прогнозирует свои невозвратные счета, основываясь на процентном соотношении между убытками от безнадежных долгов и чистыми продажами в кредит.

В 1997 году компания “Флауэр” осуществила продажи на сумму в 4,450,000 тенге. 70% всех продаж были осуществлены в кредит. Предыдущий опыт показывает, что 3% всех продаж в кредит не оплачиваются.

В настоящее время на счете “Резервы по сомнительным долгам” имеется кредитовый остаток в размере 15,450 тенге.

1. Напишите журнальные проводки для отражения ожидаемых для компании безнадежных долгов.
2. Почему остаток по счету “Резервы по сомнительным долгам” не принимается во внимание при составлении проводок в случае использования метода процента от чистой реализации в кредит? Чем этот метод отличается от метода учета по срокам оплаты?

**ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №4**

## ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ - ПРОВОДКИ И РАСКРЫТИЕ

В бухгалтерском балансе обувного предприятия на 31 декабря 1997 отражена следующая сумма:

Дебиторская задолженность (1) ..... 126,030

Этот остаток получен от следующих счетов:

Счета к получению.....	109,100
Резерв по сомнительным долгам.....	2,300
Векселя к получению.....	18,250
Проценты к получению.....	980

По расчетам компании сомнительные долги составят 2% от объема продаж в кредит. Общая реализация в кредит за 1997г. составила 500,000 тенге.

25 сентября клиент, который имел просроченный долг подписал договор о возврате через один год обувному предприятию 18,250 тенге, а также о выплате процентов по векселю при годовой ставке 20%. Остаток по счету “Счета к получению” на 01 января 1997 составил 98,000 тенге, а остаток по счету “Резерв на сомнительные долги” - 4,800 тенге.

1. Напишите проводку, сделанную обувной компанией 25 сентября 1997, когда был подписан договор.

2. а) Напишите проводку, которую сделала обувная компания для начисления процентов по векселю к получению 30 сентября 1997.

б) Напишите проводку на 31 октября 1997.

с) Напишите проводку на 30 ноября 1997.

Текущие активы: счета к получению

д) Напишите проводку на 31 декабря 1997 г.

3. Напишите необходимые раскрытия финансовых отчетов, которые дают разъяснения по остатку на счете дебиторской задолженности.