

***Антипова Алина Михайловна***

студентка

ФГАОУ ВПО «Сибирский федеральный университет»

г. Красноярск, Красноярский край

***Ахматалиева Айзада Айтибековна***

студентка

Торгово-экономический институт

ФГАОУ ВПО «Сибирский федеральный университет»

г. Красноярск, Красноярский край

***Полякова Ирина Александровна***

доцент, преподаватель

Торгово-экономический институт

ФГАОУ ВПО «Сибирский федеральный университет»

г. Красноярск, Красноярский край

## **РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ:**

### **ФОРМИРОВАНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

***Аннотация:** в данной работе рассмотрены основные проблемы, связанные с формированием резерва по сомнительным долгам. В статье выделены наиболее известные методы расчета суммы резерва, их преимущества и недостатки.*

***Ключевые слова:** резерв, дебиторская задолженность, сомнительные долги.*

Образование дебиторской задолженности в деятельности предприятия вполне естественно, однако, установить вероятность ее погашения затруднительно. Долги оказывают большое влияние на использование денежных средств в обороте, на финансовое состояние предприятия. В связи с чем важно компетентно управлять задолженностью дебиторов.

На сегодняшний день актуально знание методов формирования резерва по сомнительным долгам, так как с 2011 года все предприятия, не относящиеся к малым, должны создавать в бухгалтерском учете указанный резерв. Ранее создание

этого резерва являлось элементом учётной политики. Также в условиях кризисного состояния экономики страны увеличивается актуальность оптимизации налога на прибыль посредством формирования резерва по сомнительной дебиторской задолженности. Оптимизация заключается в том, что для покрытия возможных убытков по безнадежным долгам организация может сформировать специальный резерв и уменьшить этим налогооблагаемую базу.

Целью данной работы является выделение основных методы расчета резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, их преимуществ и недостатков.

Нормативное регулирование резерва по сомнительным долгам включает Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н в ред. от 06.04.2015 «Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), а также Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н в ред. от 24.12.2010 «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

Сомнительной является задолженность перед предприятием, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена полностью или частично. При создании резерва по сомнительным долгам должны выполняться следующие условия:

- резерв формируется по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги. В резерв не включаются суммы перечисленных поставщикам авансов;
- основой для создания резерва выступает проведенная инвентаризация дебиторской задолженности организации;
- сумма резерва рассчитывается отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В бухгалтерском учете методика расчета суммы резерва по сомнительным долгам нормативными документами не установлена. Организация самостоятельно должна сформировать методику определения величины резерва и закрепить ее в учетной политике.

Каким образом оценить платежеспособность должника и вероятность погашения им долга нормативно не установлено, но существуют общепринятые методики (в частности, расчет коэффициента соотношения заемных и собственных средств, коэффициента обеспеченности собственными источниками финансирования и т. д.) Следовательно, на сегодняшний день достоверность оценки вероятности погашения дебиторской задолженности зависит от профессионального мнения главного бухгалтера, а также от организации системы расчетов с покупателями продукции, заказчиками работ и услуг.

Выделим несколько возможных для использования способов создания резерва. Первый предполагает, что величина отчислений в резерв рассчитывается по каждому сомнительному долгу в зависимости от времени просрочки в соответствии с правилами налогового учета. Если срок возникновения сомнительной задолженности более 90 календарных дней, то отчисления в резерв 100% долга, от 45 до 90 календарных дней – 50%, менее 45 календарных дней – 0%. В налоговом учете максимальная сумма резерва ограничена, и не должна превышать 10% выручки того периода, за который создается резерв [1].

Недостатком данного метода является то, что задолженность, по которой создается резерв на всю сумму долга, может быть хоть и сомнительной, но не безнадежной к получению. Необоснованно и не начисление резерва со сроком возникновения до 45 дней. При определении сомнительного долга необходимо учитывать и такие факторы, как степень обеспечения исполнения обязательств, финансовое состояние должника и обслуживание долга, а не только лишь срок возникновения просроченной задолженности. Достоинство данного метода – избежание разниц между суммами резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете [4, с. 31].

Рассмотрим другой метод формирования резерва по сомнительным долгам – на всю сумму возможных потерь в результате невыполнения договорных обязательств. Резерв должен формироваться на всю сумму просроченной задолженности, по которой существуют существенные сомнения в вероятности ее возврата. Достоинством данного метода будет простота расчетов, недостаток связан с возможным завышением суммы отчислений в резерв, т.к. не проводится анализ платежеспособности должника и степени вероятности возврата им долга.

Существует метод создания резерва по сомнительным долгам исходя из «коэффициента вероятности погашения задолженности». Данный коэффициент рассчитывается посредством перемножения суммы долга, «коэффициента надежности организации» и на «коэффициента просрочки долга». Достоинство данного метода состоит в более точной величине резерва по сравнению с другими способами, недостаток – высокая трудоемкость расчетов [3, с. 24].

В данной статье мы рассмотрели наиболее распространённые способы формирования резерва по сомнительным долгам, перечень которых гораздо шире. Хотелось бы обратить внимание на то, что при выборе отдельного метода на практике преимущества и недостатки указанных методов необходимо рассматривать с учетом следующих факторов: размер компании, число дебиторов, вероятность погашения задолженности покупателями и заказчиками, средняя сумма задолженности, способ организации бухгалтерского учета на предприятии.

### ***Список литературы***

1. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 ч. по состоянию на 20 августа 2015 г.
2. Авдеев В. Списание безнадежных процентов // Аудит и налогообложение. – 2012. – №3. – С. 27–34.
3. Антонова Н. Подушка безопасности» от сомнительных долгов // Практическая бухгалтерия. – 2011. – №1. – С. 20–24.
4. Боровская И.В. Стоит ли создавать в целях налогообложения резерв по сомнительным долгам Российский налоговый курьер. – 2011. – №20. – С. 38.