

Языкова Светлана Владимировна

канд. экон. наук, доцент

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный

университет «Синергия»

г. Москва

ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация:** резервы по сомнительным долгам создаются как в бухгалтерском, так и в налоговом учете, но при этом, порядок их создания значительно отличается. В данной статье представлены особенности формирования оценочных резервов в бухгалтерском учете.*

***Ключевые слова:** дебиторская задолженность, сомнительная задолженность, резервы по сомнительным долгам.*

Любая организация может столкнуться с ситуацией, когда покупатели и заказчики не исполняют свои обязательства, в связи с чем, возникает просроченная задолженность. С целью правильного отображения такой задолженности создается резерв по сомнительным долгам. Уже давно создание такого резерва является обязательным для всех организаций без исключений. Создавать резерв по сомнительным долгам надо минимум раз в год – на 31 декабря, а в случае, если организация формирует и промежуточную отчетность, то резерв может создаваться на последнее число каждого квартала или месяца. Делать это необходимо по всякой дебиторской задолженности, признаваемой организацией сомнительной, а не только за реализованную продукцию, товары, работы и услуги. Следовательно, в бухгалтерском учете при расчете резерва можно учитывать всех дебиторов, в том числе поставщиков по выданным авансам.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями [2].

О риске невозврата долга могут свидетельствовать такие показатели, как:

- Низкая платежеспособность и финансовая устойчивость дебитора.
- Отсутствие письменного заверения должника о погашении долга либо его отказ от погашения долга.
- Длительный период образования задолженности

Параметры, по которым долг признается сомнительным, каждая организация определяет самостоятельно. И в конечном итоге такой вывод основывается на профессиональном суждении бухгалтера.

Поскольку состояние должников организации может измениться для того, чтобы резерв отражал реальную ситуацию, необходимо проводить постоянный мониторинг динамики дебиторской задолженности. При этом проведение инвентаризации для создания резерва в бухгалтерском учете не обязательно, инвентаризацию нужно будет сделать только перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Одним из нововведений в учете резервов по сомнительным долгам является то, если у организации существует перед контрагентом встречное обязательство (кредиторская задолженность), то сомнительным долгом можно считать только часть, превышающую сумму кредиторской задолженности [4].

В нормативных актах по бухгалтерскому учету отсутствуют четкие правила формирования резерва по сомнительным долгам, поэтому порядок создания резерва организация должна разработать самостоятельно и закрепить его в учетной политике [1]. В частности, в ней должно быть обозначено:

- Критерии оценки финансового состояния (платежеспособность) должника.
- Порядок определения вероятности непогашения задолженности контрагентом в установленный срок и критерии, по которым эта вероятность будет признана высокой.
- Порядок формирования резерва в зависимости от платежеспособности контрагента и вероятности погашения долга.

– Способ корректировки резерва (доначисление или полное списание неиспользованных сумм с последующим начислением в конце каждого отчетного периода).

Для того, чтобы избежать появления временных разниц, для создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете можно взять методику создания резерва в налоговом учете, где применяются следующие способы:

1. Интервальный, при котором расчет осуществляется в процентах от суммы долга исходя из длительности просрочки платежей. Для этого, после выявления всех имеющихся долгов, определяется дата, на которую они должны быть погашены, и так определяется длительность просрочки. По итогам проверки устанавливается, на какую сумму нужно создать резерв.

2. Экспертный, который требует умения профессионально оценивать финансовое состояние должника. Резерв учреждается по всякому сомнительному долгу, а включение суммы непогашенного долга в резерв зависит от представления организации относительно вероятности погашения.

3. Статистический, на основании которого, сумма отчислений определяется в соответствии со сведениями за несколько лет как доля невозвратных долгов в обобщенной сумме дебиторской задолженности конкретного вида.

В случае, когда у организации существует большой объем дебиторов, а соответственно отслеживать состояние каждого долга затруднительно, целесообразно использовать статистический метод расчета и определять резерв сразу по всему объему дебиторской задолженности как произведение дебетовых сальдо по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы» и доли безнадежных долгов.

Долю безнадежных долгов при этом определяется за два предшествующих периода как отношение дебетового оборота счета 91 «Прочие доходы и расходы организации» в корреспонденции со счетами 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы» и дебетовым оборотом 62

«Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы».

Для бухгалтерского учета резервов применяется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Первоначальное создание или доначисление резерва отражается записью по кредиту счета 63 в корреспонденции со счетом 91.2 «Прочие расходы». При этом в бухгалтерском балансе остаток по счету 63 отражения не находит, а его величина вычитается из дебиторской задолженности, по которой образован резерв.

В бухгалтерском учете списание безнадежного долга за счет резерва оформляется проводкой: Дт 63 Кт 62,76, и др.

Если суммы резерва окажется недостаточно, чтобы полностью покрыть убыток от безнадежной задолженности, тогда разницу необходимо отнести к прочим расходам, при этом в бухгалтерском учете будет отражена следующая проводка: Дт 91.2 «Прочие расходы» Кт 62 и др.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва, он в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам записью по дебету счета 63 и кредиту счета 91.1, и на основании вновь проведенной инвентаризации создается новый резерв.

Таким образом, правильное и своевременное создание и использование в бухгалтерском учете резервов по сомнительным долгам позволит организации отражать в бухгалтерском учете величину дебиторской задолженности, реальную к получению, что необходимо для установления достоверных данных о долгах при подготовке бухгалтерской отчетности.

Список литературы

1. Алавердова Т.П. Учетная политика организации на 2018 год // Экономика и предпринимательство. – 2017. – №11 (88). – С. 804–807.

2. Лощинина Г.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность контрагентов в налоговом и бухгалтерском учете // Налоговая политика и практика. – 2013. – №8.

3. Языкова С.В. Формирование резерва по сомнительным долгам с позиции бухгалтерского учета // Сборник научных трудов SWorld. – Одесса: Куприенко, 2013. – №4. – Т.37. – С. 28–31.

4. Языкова С.В. Основные изменения в ПБУ 1/2008, касающиеся порядка выбора способов ведения бухгалтерского учета // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития: Сборник материалов VII Международной научно-практической конференции. – Чебоксары: «Интерактив плюс», 2017. – С. 200–203.