

УДК 657

РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

*Блохина Е.Е., студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель – Прохорова Л.М., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *Сомнительная дебиторская задолженность, инвентаризация, бухгалтерская отчетность.*

Резервы сомнительных долгов формируются и в бухгалтерском и в налоговом учёте, однако в данной статье мы раскроем вопрос, касающийся именно резервов в бухгалтерском учёте; также разберём, на каких условиях они могут быть сформированы.

Сомнительным долгом признается задолженность, которая не погашена в установленные договором сроки, а также не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией (п. 1 ст. 266 НК РФ) [1].

По сомнительной задолженности в налоговом учёте можно создать резерв. Это разрешено тем организациям, которые рассчитывают доходы и расходы по способу начисления. (НК РФ ст.265 п.1.7).Формировать его или нет, организация решает самостоятельно [2].

Для того чтобы данные бухгалтерской отчетности были надежными, активы и долги учреждения подлежат исправлению с учетом оценочных значений. В отношении дебиторской задолженности оценочным значением считается резерв по сомнительным долгам, то есть в балансе пишется сумма дебиторской задолженности за минусом созданного резерва. За счет этого исключается увеличение размера активов, а люди заинтересованные в информации о предприятии знают настоящую сумму дебиторского долга и могут дать оценку финансовому состоянию организации. Создание резерва по сомнительным долгам с 2011 года считается необходимым, о чем говорится в п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчетности в РФ №34н.

Однако НК РФ дает выбор организаций, создавать резерв по сомнительным долгам. В данном случае этот резерв включается в налоговые расходы, большинство предприятий сами формируют резерв по сомнительным долгам [3].

Несмотря на то, что создание резерва по сомнительным долгам предусмотрено в бухгалтерском, налоговом учете, нужно знать, что «бухгалтерский» и «налоговый» резерв отличаются по многим признакам: от условий создания и до порядка применения.

В бухгалтерском учете процедура расчета резерва по сомнительным долгам предприятия определяется индивидуально. В ПБУ РФ № 34н указано, что «размер резерва устанавливается отдельно по каждому сомнительному долгу, пропорционально финансового состояния (платежеспособности) дебитора и оценки вероятности погашения обязательств целиком или частично» [4].

Например, учреждение может выбрать один из методов расчета резерва по сомнительным долгам:

- анализ любого сомнительного долга – по любому сомнительному долгу предприятие само устанавливает долю задолженности (или всю сумму задолженности), которая не будет выплачена, и входит в сумму резерва;
- обозначение суммы резерва на основе сведений прошедших лет – при данном методе сумма резерва вычисляется как часть непокрытых долгов в совокупной сумме дебиторской задолженности;
- подсчет отчислений в резерв по любому сомнительному долгу соответственно времени просрочки – этот метод нахождения суммы резерва похож на способ, применяемый в налоговом учете.

Используемые системы и метод вычисления резерва по сомнительным долгам обязательно нужно указать в учетной политике.

Библиографический список

1. Прохорова, Л.М. Порядок и правила создания резерва по сомнительным долгам в налоговом учете / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина // Наука и образование в XXI веке. Материалы международной научно-практической конференции. – Тамбов, 2013. – Часть 8. – С.41-43.
2. Прохорова, Л.М. Налоговый учет резервов по сомнительным долгам / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина, Н.В. Китаева // Аграрная наука и образование на современном этапе: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы III международной научно-практической конференции.– Ульяновск: УГСХА, 2011. – С. 145-146.
3. Прохорова, Л.М. К вопросу управления и порядку списания дебиторской задолженности / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина // Наука и

- образование в XXI веке. Материалы международной научно-практической конференции. - Тамбов, 2013. – Часть 8.- С.100-102.
4. Прохорова, Л.М. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина, Н.В. Китаева // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы III международной научно-практической конференции. – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С.250-252.

RESERVES ON DOUBTFUL DEBTS IN ACCOUNTING

Blokhina E.E.

Key words: *Doubtful receivables, inventory, accounting reports.*

Reserves of doubtful debts are formed both in accounting and in tax accounting, however in this article we will open the question concerning reserves in accounting; also we will sort on what conditions they can be created.