

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

**Гринько В.В., студентка учетно-финансового факультета
Научный руководитель – Кулиш Н.В.
кандидат экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ**

Ключевые слова: *оценочные резервы, дебиторская задолженность, сомнительные долги*

В данной статье рассмотрены вопросы создания резервов по сомнительным долгам в соответствии с МСФО. Предложены варианты расчета резервов по сомнительным долгам по различным методикам.

В процессе своей деятельности организации постоянно совершают расчеты за продукцию, работу и услуги с покупателями и заказчиками. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, что приводит к появлению дебиторской задолженности.

По мнению Н.П. Кондракова, под дебиторской задолженностью следует понимать сумму неоплаченных долгов, причитающихся со стороны покупателей и заказчиков за реализованные им товары (выполненные работы, оказанные услуги) [1].

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» организация должна представлять в отчетности дебиторскую задолженность по справедливой стоимости. Этого можно достичь путем создания резервов по сомнительным долгам, что дает возможность организации оценить и учесть потери, которые ожидаются в будущем [2].

В международной учетной практике существует несколько способов определения резервов по сомнительным долгам:

- определение резерва осуществляется в процентном отношении к выручке за период;
- начисление резерва в процентном отношении в зависимости от периодов просрочки дебиторской задолженности.

Суть первого метода заключается в определении среднего процента сомнительных долгов. Для этого необходимо вычислить среднее соотношение неоплаченных сумм дебиторской задолженности к объему

выручки за несколько лет и умножить этот процент на сумму чистой выручки от продаж за отчетный период.

Второй случай расчета суммы резервов приближен к российской практике, применяемой в налоговом учете, когда просроченную дебиторскую задолженность рассчитывают в днях.

Таблица 1 – Расчет резерва по сомнительным долгам в соответствии с требованиями НК РФ

Период задолженности, дни	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Процент отчисления в резерв, %	Сумма резерва, тыс. руб.
До 45 дней	3400	0	-
От 45 до 90 дней	4400	50	2200
Свыше 90 дней	1000	100	1000
ИТОГО	8800	-	3200

Таблица 2 – Расчет резерва по сомнительным долгам в соответствии с МСФО

Период задолженности, дни	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Процент отчисления в резерв, %	Сумма резерва, тыс. руб.
До 30 дней	3400	20	680
От 31 до 60 дней	2900	20	580
От 61 до 90	1500	10	150
Свыше 90 дней	1000	25	250
ИТОГО	8800	-	1660

В соответствии со ст. 266 НК РФ:

- при просрочке до 45 дней в резерв направляется 0%;
- при просрочке от 45 до 90 дней – 50%;
- при просрочке свыше 90 дней сумма резерва составляет 100% от суммы долга [3].

В МСФО дебиторскую задолженность сортируют по срокам оплаты и выделяют следующие группы долговых требований: 1. счета, срок оплаты которых не наступил; 2. счета с просрочкой: от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней и от 61 до 90 дней; 3. счета с просрочкой более 90 дней.

Далее определяется процент возможности организации получить долг и его умножают на сумму дебиторской задолженности по каждой

группе.

Таким образом, резерв по сомнительным долгам на 31.12.2014г. составит 3200 тыс. руб.

Исчисленная сумма резерва на отчетную дату составит 1660 руб.

Из приведенных расчетов видно, что сумма резерва по российским стандартам в два раза больше суммы резерва рассчитанного нами по МСФО, что, безусловно, влияет на показатели финансового состояния организации.

Подводя итоги можно отметить, что переход организаций на международные стандарты трудоемкий процесс, который требует соблюдения принципа осмотрительности, так как финансовая отчетность должна показывать достоверную информацию организации для широкого круга пользователей и кредиторов.

Библиографический список:

1. Кондратов, Н.Г. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н. П. Кондратов. – 5-е изд., переруб, и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 717 с.

2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (ред. от 26.08.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

3. Налоговый кодекс: Федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 118-ФЗ (с изм, и доп.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

PROVISION FOR DOUBTFUL ACCOUNTS IN ACCORDANCE WITH IFRS

Grinko V.V., Kulish N.V.

Keywords: *valuation reserves, receivables, doubtful debts.*

This article describes how to create a reserve for doubtful accounts in accordance with IFRS. The variants of the calculation of provisions for doubtful debts according to various methods.

УДК 004.056.53 +004.7

КАК ОБЕЗОПАСИТЬ ПРОЦЕСС ОНЛАЙН ПОКУПОК

**Гурьянова Ю.А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Голубев С.В.,
доцент, кандидат экономических наук**