

УДК 338.515

Пшеничникова Ольга Викторовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры учета и финансов ФГБОУ ВО КГУ

e-mail: psolga@yandex.ru

Кривцова Юлия Сергеевна, магистрантка 2 курса факультета экономики и менеджмента ФГБОУ ВО КГУ

e-mail: krivtsova9494@mail.ru

СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Аннотация: в работе отражены теоретические и методические аспекты управления дебиторской задолженностью организации на основе создания резерва по сомнительным долгам

Ключевые слова: дебиторская задолженность, резерв по сомнительным долгам, классификация дебиторской задолженности

Pshenichnikova Olga Viktorovna, Candidate of Economic Sciences, the associate professor of account and finance FGBOU IN KGU

e-mail: psolga@yandex.ru

Krivtsova Yulia Sergeyevna, magistrantka 2 courses of faculty of economy and FGBOU'S management IN KGU

e-mail: krivtsova9494@mail.ru

CREATION OF THE RESERVE ON DOUBTFUL DEBTS AS THE ELEMENT OF MANAGEMENT OF RECEIVABLES

Summary: theoretical and methodical aspects of management of receivables of the organization on the basis of creation of a reserve for doubtful debts are reflected in work

Keywords: receivables, a reserve on doubtful debts, classification of receivables

Сомнительный долг – это дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, установленный договором и не обеспечена соответствующими гарантиями [1].

Резерв по сомнительным долгам создают для того, чтобы отчётность организации отражала истинный финансовый результат и объём реальных обяза-

тельств покупателей. Не важно, оплата уже просрочена или есть уверенность, что контрагент нарушит договоренности в будущем. Резерв в бухгалтерском учёте необходимо формировать каждый раз, когда выявлена сомнительная дебиторская задолженность. Это является обязанностью всех организаций, в том числе и малых предприятий, что следует из пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учёта и отчётности [1].

Резерв необходимо создавать в том отчётном периоде, в котором при инвентаризации дебиторской задолженности выявили сомнительную задолженность, при этом не имеет значения, создавался ли аналогичный резерв в налоговом учёте или нет [2].

Однако, между резервом по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учёте есть существенная разница: в бухгалтерском учёте резерв обязателен, а в налоговом – нет. Ниже приведена таблица, показывающая отличия.

Таблица 1 – Отличия между бухгалтерским и налоговым учётом резервов по сомнительной задолженности

Правила, по которым формируют резерв в бухгалтерском учёте	Правила, по которым формируют резерв в налоговом учёте
Создавать резерв при наличии сомнительной задолженности обязаны все, в том числе малые предприятия (абзац 1 пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учёта и отчётности)	Решение о создании резерва принимают самостоятельно, и только те, кто применяет метод начисления (пункт 3 статьи 266 НК РФ)
Резерв создают по любой дебиторской задолженности (пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учёта и отчётности)	Резервы можно сформировать исключительно по дебиторской задолженности за товары, услуги и работы. Например, резерв нельзя формировать по договору займа
Для формирования резерва достаточно уверенности в том, что дебитор не сможет исполнить свои обязательства. И не важно, просрочено обязательство частично или полностью или же сроки пока вовсе не нарушены (абзац 2 пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учёта и отчётности)	Резервируют только те обязательства, что уже просрочены.

Таким образом, разница в методологии учёта резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учёте не позволяет формировать в бухгалтерском учёте резервы по правилам статьи 266 Налогового кодекса Российской Федерации.

Отметим, что резерв необходимо создавать в том случае, если нет уверенности или каких-то дополнительных гарантий, что просроченная дебиторская задолженность будет погашена.

Чтобы определить платёжеспособность должника, вероятность погашения дебиторской задолженности, принимая решение о создании резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте, необходимо собрать и проанализировать доступную информацию о деятельности и имуществе дебитора. Также необходимо знать о ликвидации дебитора. Получить данную информацию можно, запросив выписки из ЕГРИП или ЕГРЮЛ.

Далее можно проанализировать финансовое положение дебитора:

- операционную рентабельность;
- зависимость от заёмных средств;
- ликвидность активов;
- объём и состав кредиторской задолженности.

Данную информацию можно получить из Бухгалтерского баланса и Отчёта о финансовых результатах. Запросить отчётность можно у самого контрагента или же в территориальном отделе Росстата, и даже заказать на портале Госуслуг. На основании полученной информации принимается решение о создании резерва и его величине.

Создавая резерв по сомнительным долгам, необходимо соблюсти формальность: закрепить в учётной политике для целей бухгалтерского учёта конкретные признаки неплатёжеспособности дебиторов, при наличии которых будет формироваться резерв по сомнительным долгам [3].

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам выглядит следующим образом:

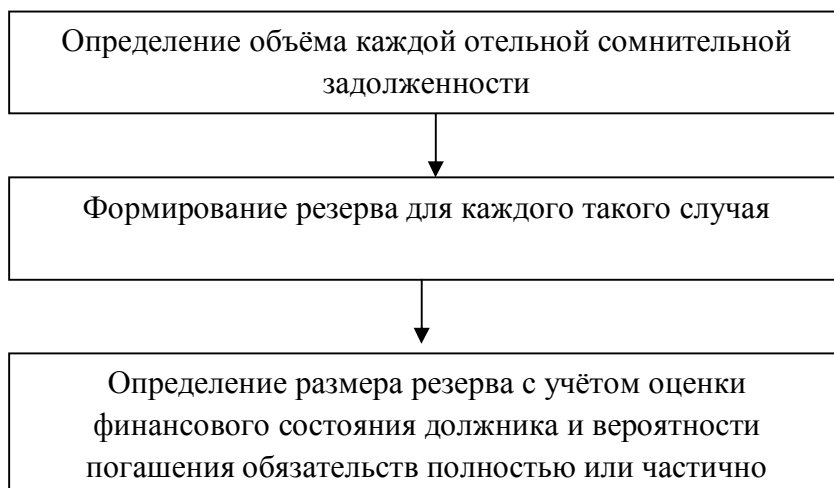


Рисунок 1 – Порядок формирования резерва по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте – оценочное значение (оценочное значение – это актив или обязательство, стоимость или величину которого предприятие определяет самостоятельно), при создании которого увеличивают или уменьшают, соответственно в бухгалтерском учете признают расходы или доходы [4]. Отчисления в резерв по сомнительным дол-

гам учитывают в составе прочих расходов. Операции, которые связаны с созданием и использованием резерва по сомнительным долгам, отражают на счёте 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Частота отчислений в резерв зависит от сроков формирования бухгалтерской отчётности. Отчисления в резерв по сомнительным долгам являются изменением оценочного значения, а значит, изменения отражаются в бухгалтерском учёте в составе расходов того отчётного периода, в котором эти изменения произошли.

Что касается отражения резерва в бухгалтерской отчётности, то дебиторская задолженность в отчётности показывается за вычетом образованного резерва. Данную информацию необходимо раскрывать в пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчёту о финансовых результатах.

Список источников:

1. Новосельский С.О. Индикативный механизм оценки социально-экономической конкурентоспособности развития районов Курской области / С.О. Новосельский, М.В. Шатохин, Ю.Д. Ванин // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии.- Курск: Изд-во Курск. гос. с.-х. ак., 2012. – №7. - С.26-30
2. Новосельский С.О. Состояние и перспективы кредитования предприятий малого бизнеса в условиях существующей рыночной конъюнктуры / С.О. Новосельский, Д.В. Зюкин, И.Н. Щедрина // Наука и практика регионов. – 2016. - №1.- С.16-24
3. Новосельский С.О. Управление инвестиционной привлекательностью предприятия пищевой промышленности / С.О. Новосельский, Л.В. Бычкова, В.А. Климов, Н.А. Коптева // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. - 2015. – №8. - С.25-30
4. Новосельский С.О. Управление продовольственной безопасностью на региональном уровне: коллективная монография / С.О. Новосельский, М.В. Шатохин, О.В. Телегина, Н.В. Жахов, А.А. Золотарев. - Курск: Регион. откр. социальный ин-т, 2015. – 106 с.