

УДК 657.1.011.56

## **СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ УЧЕТА**

*Е.А. Лёшина, кандидат экономических наук, доцент  
О.И. Хамзина, кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА*

**Ключевые слова:** резерв по сомнительным долгам, просроченная дебиторская задолженность, оценочное значение.

Работа посвящена определению порядка создания резервов по сомнительным долгам в популярной программе автоматизации бухгалтерского учета.

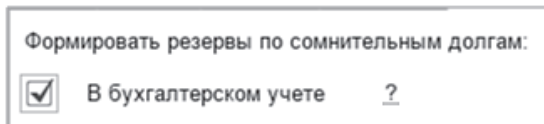
В сельскохозяйственных, как и в любых других коммерческих организациях, согласно требованиям нормативных документов по бухгалтерскому учету, дебиторская задолженность в бухгалтерской отчетности должна быть отражена с учетом оценочных значений. Оценочным значением для нее является величина резерва по сомнительным долгам.

Рассмотрим порядок создания резервов по сомнительным долгам в программе 1С: Бухгалтерия 8.

В настоящее время самым современным программным продуктом для ведения учета в сельскохозяйственных организациях является 1С: Бухгалтерия сельскохозяйственного предприятия, которая является дополнением к типовой конфигурации «1С: Бухгалтерия предприятия 8» ред. 3.0 и сохраняет все типовые механизмы и возможности данной конфигурации. Это означает, что, по сути, это та же самая 1С: Бухгалтерия 8.3, но с дополнительными возможностями по учету специфических сельскохозяйственных операций.

Рассмотрим порядок создания резервов по сомнительным долгам в 1С: Бухгалтерии 8.3.

Создание резервов необходимо настроить в электронной форме учетной политики. Здесь можно включить формирование резервов,



**Рисунок 1 - Настройка формирования резервов в учетной политике**

как в бухгалтерском, так и в налоговом учете установкой флажков на закладке «Резервы» (рис.1).

Если сельскохозяйственная организация находится на специальном налоговом режиме – ЕСХН – в налоговом учете резерв можно не формировать, и соответственно, флажок не устанавливать. В этом случае организация не является плательщиком налога на прибыль, не применяет ПБУ 18/02, и разницы из-за расхождений правил бухгалтерского и налогового учета учитывать не нужно.

Необходимо помнить, что в программе и в бухгалтерском, и в налоговом учете используется методика формирования резерва, определенная п.4 ст. 266 НК РФ:

- если задолженность просрочена 45 дней и меньше - резерв не создается;
- если срок возникновения составляет от 45 до 90 календарных дней - в резерв включается 50% от суммы задолженности;
- и, наконец, если срок возникновения превышает 90 дней – резерв будет образован в размере 100% суммы долга.

Это вполне правомерно, так как в бухгалтерском учете правила формирования резерва не прописаны.

Сомнительной задолженностью в программе считается дебиторская задолженность по счетам 62.01, 76.06, которая не погашена в срок, установленный в параметрах учета или в договоре с конкретным контрагентом. Срок погашения исчисляется, начиная с даты отгрузки товара.

Учет сомнительных долгов в программе ведется на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» по трем уровням субконто: каждому контрагенту, договору и документам расчетов, что обеспечивает выполнение требований нормативных документов.

Рассмотрим порядок создания резерва по сомнительным долгам на конкретном примере. Например, условная организация (ООО «Зареченск») 18 марта отгрузила продукцию покупателю (ДТ «Фермерское подворье») на сумму 650 000 руб. (рис. 2). Срок оплаты в договоре с

Реализация товаров: Накладная 0044-000001 от 18.03.2015 12:00:00 \*

Провести и закрыть    Записать    Провести    Печать    Создать на основе

Номер: 0044-000001 от: 18.03.2015 12:00:00    Организация: Заволжск ООО

Контрагент: ТД Фермерское подворье    Склад: готовой продукции

Договор: 1 от 18.03.2015    Расчеты: 62.01.62.02

Счет на оплату:    Документ без НДС

Добавить    Заполнить    Подбор    Изменить

N	Номенклатура	Количество	Цена	Сумма	Счета учета
1	Зерно	100,000	6 500,00	650 000,00	43_90.01.1_90.02.1

**Рисунок 2 - Реализация продукции в программе 1С:  
Бухгалтерия**

Движения документа: Регламентная операция 0044-000028 от 31.05.2015 23:59:59

Записать и закрыть    Обновить

Ручная корректировка (разрешает редактирование движений документа)

Бухгалтерский и налоговый учет (1)    Расчет резервов по сомнительным долгам (1)

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
31.05.2015	91.02	63	325 000,00
1	Резервы по сомнительным долгам	ТД Фермерское подворье 1 от 18.03.2015 Реализация (акт, накладная) 0044-000001 от 18.03.2015...	Начислены резервы по сомнительным долгам

**Рисунок 3 - Начисление резерва по сомнительным долгам**

Справка-расчет резервов по сомнительным долгам за Май 2015 г. ООО "Заволжск"

Период: Май 2015 г.    С начала года: Заволжск ООО

Сформировать    Показать настройки    Печать    Регистр учета    0,00    Еще

Контрагент Договор Документ	Сомнительная задолженность		Резервы					Сумма (4) + (5) - (6)	Остало накислить (3) - (8)
	Срок оплаты, количество дней задолженности	Сумма	Накислено ранее	Накислено (2) > 45 дн. (3) > 90 дн. (3) < 45	Восстановлено (4) > (3), то (4) < (3)	Присоединено к доходам (расходам)	Сумма (4) + (5) - (6)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
ТД Фермерское подворье		650 000,00		325 000,00			325 000,00	325 000,00	
1 от 18.03.2015		650 000,00		325 000,00			325 000,00	325 000,00	
Реализация (акт, накладная) 0044-000001 от 18.03.2015 12:00:00	28.03.2015	650 000,00		325 000,00			325 000,00	325 000,00	
Май	64	650 000,00		325 000,00			325 000,00	325 000,00	
<b>Итого</b>		<b>650 000,00</b>		<b>325 000,00</b>			<b>325 000,00</b>	<b>325 000,00</b>	

**Рисунок 4 - Справка-расчет резервов по сомнительным долгам**

покупателем установлен: 10 дней. Задолженность будет считаться просроченной с 28 марта. Если в течение 45 дней покупатель не оплачивает

продукцию, в мае регламентной операцией при проведении закрытия месяца будет создан резерв по сомнительным долгам проводкой Дебет 91.02 Кредит 63 (рис. 3). Резерв создается в размере 50% от суммы задолженности, так как на момент проведения регламентной операции (31 мая) срок задолженности составляет 64 дня.

После начисления резерва из формы «Закрытие месяца» для регламентной операции «Расчет резервов по сомнительным долгам» можно сформировать справку-расчет (рис. 4). В этой справке приводится подробный алгоритм расчета величины резерва по сомнительным долгам, с детализацией по контрагентам, договорам и документам возникновения задолженности.

Справку можно сохранить и распечатать, в результате она будет являться подтверждающим документом для хозяйственной операции по созданию резерва.

В конце отчетного периода, при формировании бухгалтерского баланса в программе сумма по строке 1230 «Дебиторская задолженность» будет автоматически сформирована за вычетом сомнительного долга.

Таким образом, программа 1С: Бухгалтерия значительно упрощает процедуру учета резервов по сомнительным долгам. Главное – правильная настройка программы в начале отчетного периода, определение сроков оплаты задолженности покупателей, по истечении которых дебиторская задолженность в программе будет определяться как просроченная, и корректное выполнение регламентных операций.

#### *Библиографический список*

1. Налоговый кодекс РФ. – СПС Консультант Плюс. – 2015г.
2. Прохорова, Л.М. Порядок и правила создания резерва по сомнительным долгам в налоговом учете [Текст] / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина // Материалы Международной научно-практической конференции «Наука и образование в XXI веке»: в 34 частях. Часть 8; М-во обр. и науки РФ. Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество», 2013. – С.41-43.
3. Прохорова, Л.М. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете [Текст] / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина, Н.В. Китаева // Материалы III Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: ГСХА, 2011. – Т.1 – С.250-252.

## **PROVISIONS FOR DOUBTFUL ACCOUNTS OF 1C 8**

*E.A. Leshina, O.I. Khamzina*

**Key words:** allowance for doubtful accounts, overdue receivables, the estimated value.

The work is dedicated to the definition of the order of creation of reserves for bad debts in the popular program of automation of accounting.