

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

*Л.М. Прохорова, кандидат экономических наук, старший преподаватель
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
8(8422)55-95-52, plm9@yandex.ru*

*Н.Е. Климушкина, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-52, klimushkina-natalia@yandex.ru
Н.В. Китаева, старший преподаватель
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-52, kitaeva1955@mail.ru*

Ключевые слова: *дебиторская задолженность; сомнительная задолженность; бухгалтерский учет; коэффициент резервирования.*

В условиях финансового кризиса работа по выявлению сомнительной дебиторской задолженности становится наиболее актуальной. В данной статье рассматриваются вопросы бухгалтерского учета сомнительной дебиторской задолженности. Основное внимание уделено проблеме формирования резерва по сомнительным долгам: оценке резерва, моменту его создания и использования.

Организация может формировать резервы в целях равномерного включения расходов в издержки отчетного периода, повышения достоверности отчетности и т.п.

В бухгалтерском учете организации предусмотрена возможность создания резервов под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение вложений в ценные бумаги, по сомнительным долгам, предстоящим расходам.

В условиях финансового кризиса работа по выявлению сомнительной дебиторской задолженности становится наиболее актуальной. Это обусловлено тем, что сельскохозяйственные организации в процессе своей хозяйственной деятельности вступают в договорные отношения с юридическими и физическими лицами, которые в силу определенных обстоятельств не могут вовремя расплачиваться за поставленную им продукцию.

При решении вопроса о формировании резервов по сомнительным долгам, руководство предприятия должно исходить из таких нормативно-правовых документов как Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). [1]

Так, согласно принципу осмотрительности, указанному в п.6 последнего документа, сельхозорганизации должны представлять информацию о сомнительной

дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия.

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Исходя из этого, можно сделать вывод, что создание резерва в бухгалтерском учете – самостоятельное право предприятия, так как организация должна быть уверена в том, что существующая задолженность контрагента не будет погашена в течение 12 месяцев после отчетной даты. [2]

Итак, если предприятие приняло решение о создании резерва, то в этом случае необходимо придерживаться определенного порядка его образования:

1. Проводится инвентаризация дебиторской задолженности, по результатам которой оформляется акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (ф. ИНВ-17);

2. На основании данных вышеуказанного акта определяется коэффициент резервирования экспертной оценки возможности погашения задолженности по каждому дебитору отдельно ($K_{\text{эксп}}$). При этом значения данного коэффициента в зависимости от степени вероятности могут находиться в следующих интервалах:

- низкая вероятность погашения долга – 1,0;
- высокая вероятность погашения долга – 0,1 – 0,9;
- Исходя из срока возникновения долга, каждой задолженности присваивается коэффициент резервирования ($K_{\text{рез}}$):

- срок возникновения задолженности менее 45 дней – 0;
- срок возникновения задолженности более 45 и менее 90 дней – 0,5;
- срок возникновения задолженности более 90 дней – 1,0.

1. Определяются размеры сомнительных долгов по каждому покупателю (заказчику), путем умножения суммы долга на соответствующие м коэффициент резервирования экспертной оценки возможности погашения задолженности ($K_{\text{эксп}}$) и коэффициент резервирования ($K_{\text{рез}}$).

2. Подсчитывается общий размер резервов по сомнительным долгам, который должен быть зафиксирован в документе «Расчет суммы резервов по сомнительным долгам по состоянию на ____ года», который утверждается руководителем предприятия.

Однако создание резервов по сомнительным долгам возможно только при наличии определенных условий:

1. обязательства не погашены, не обеспечены гарантиями, отсутствует уверенность в получении оплаты;
2. проведена инвентаризация дебиторской задолженности;
3. имеется информация о состоянии дебиторской задолженности по каждому сомнительному долгу и оценка вероятности получения долга полностью или частично.

Резервы по сомнительным долгам учитывают на пассивном счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». По кредиту счета отражают создание резервов, по его дебету — их использование, списание.

На сумму создаваемого резерва делается запись:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Списание с баланса сомнительных долгов отражают:
Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»
К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Если в последующем сомнительный должник все же рассчитается с предприятием, то поступившие суммы зачисляются:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»,

т.е. в данном случае как бы восстанавливается часть дохода, использованного ранее на создание резерва.

Если часть созданного резерва по счету 63 до конца следующего года остается неиспользованной, то неизрасходованная сумма резерва восстанавливается записью:

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Списанная дебиторская задолженность в течение пяти лет с момента списания должна числиться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». [3]

Таким образом, создание резервов по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» в условиях рыночной экономики для предприятия важно с точки зрения образования своего рода фонда риска от непредвиденных случайностей в расчетных взаимоотношениях. Вместе с тем резервы служат также дополнительным источником формирования оборотных средств, вкладываемых в расчеты с покупателями и другими организациями. В условиях нестабильности платежей создание подобных резервов для предприятия имеет большое значение. Естественно, при этом предпочтительным вариантом образования резерва являются отчисления в него по нормативу.

Библиографический список:

1. Приказ Минфина России от 06.10.2008г. №106н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)»// СПС «Консультант плюс», 2011

2. Приказ Минфина России от 29.07.1998г. №34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации»)// СПС «Консультант плюс», 2011

3. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник/ Под ред. Н.Г.Белова, Л.И. Хоружий. – М.: ЭКСМО, 2010. – 608с.