

УДК 657.1.012:336.225.64

ПОРЯДОК СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНЫХ ДОЛГОВ ЗА СЧЕТ ОЦЕНОЧНОГО РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ НА ПРИМЕРЕ ООО «САДЫ В ЗАЛЕСЬЕ»

Корецкая Ю.С., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Божченко Ж.А.,
кандидат экономических наук, старший преподаватель
ФГБОУ ВО Белгородский ГАУ

Ключевые слова: *дебиторская задолженность, резерв по сомнительным долгам, формирование резерва.*

В работе рассмотрены способы создания резерва по сомнительным долгам (статистический, экспертный, интервальный) на конкретном объекте исследования.

В бухгалтерском учете существует несколько методов формирования резерва по сомнительным долгам.

Статистический способ. Размер отчислений в резерв определяется по данным за несколько лет как доля безнадежных долгов в общей сумме дебиторской задолженности определенного вида. Интервальный способ. Размер отчислений в резерв рассчитывается в процентах от суммы долга в зависимости от длительности просрочки. Для того, чтобы правильно списать безнадежную дебиторскую задолженность необходимо проинвентаризировать долги, выписать справку, оформить приказ на списание дебиторской задолженности и иметь в наличии «первичку», подтверждающую задолженность [4].

Таблица 1 – Создание резерва по сомнительным долгам

Дебитор	Сумма задолженности, тыс. руб.	Срок погашения долга по договору	Период просрочки, дн.	Отчисления в резерв по сомнительным долгам, руб.
ООО «Старооскольский Консервный завод»	60,0	24 сентября 2014 г.	100	60000
ОАО «НПГ «Сады Придонья»	122,0	30 сентября 2014 г.	64	61000
ООО «Консервный завод «Домат»	37,0	1 декабря 2014 г.	30	37000
Итого:	х	х	х	158000

Таким образом, по результатам инвентаризации определяется величина сомнительных и безнадежных долгов. После этого выписывается справка и оформляется приказ руководителя на его списание. Справка выписывается на все безнадежные долги и в ней содержится информация, объясняющая причины, по которым они списываются.

Рассмотрим процесс списания сомнительных и безнадежных долгов на примере ООО «Сады в Залесье» статистическим способом. На 31.12 в ООО «Сады в Залесье» неиспользованный остаток резерва по сомнительным долгам, сформированный на 30 июня, составляет 80 тыс. руб. В таблице приведены данные по состоянию просроченной дебиторской задолженности, а также суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам по каждой задолженности.

Так, задолженность ООО «Старооскольский Консервный завод» составляет 60,0 тыс. руб., период просрочки оплаты составил 100 дней. Следовательно, на покрытие данного безнадежного долга ООО «Сады в Залесье» отчисляет в резерв по сомнительным долгам всю сумму задолженности – 60,0 тыс. руб. А по состоянию расчетов с ОАО «Национальная Продовольственная Группа «Сады Придонья» выявлена дебиторская задолженность в размере 122,0 тыс. со сроком просроченной оплаты 64 дня. Поэтому, формируя резерв на покрытие данного сомнительного долга организация отчисляет в резерв по сомнительным долгам 50% от суммы долга – 61,0 тыс. руб.

Задолженность по контрагенту ООО «Консервный завод «Домат» – просрочена всего на 30 дней, однако ООО «Консервный завод «Домат» находится в состоянии банкротства, в связи с чем у неё отсутствуют денежные средства, чтобы расплатиться с организацией. По этому долгу также нужно сформировать оценочное обязательство. Итоговая сумма необходимого резерва составила 158,0 тыс. руб. Тогда с учётом остатка получится: $158,0 - 80,0 = 78,0$ тыс. руб. – столько нужно дополнительно отчислить в резерв. Также необходимо отметить, что предельная сумма резерва не должна превышать 10% от суммы выручки. Так, сумма выручки от реализации продукции за 2014 г. составила 12970 тыс. руб., следовательно, предельная сумма резерва не должна превышать 1297 тыс. руб.

Таким образом, контролировать задолженность контрагентов – прямая обязанность каждого бухгалтера. Тем более обязанность создавать оценочные обязательства в бухгалтерском учёте возложена на все организации без исключения.

Библиографический список:

1. Российская Федерация. Налоговый Кодекс Российской Федерации (Часть 2, гл. 25): офиц. текст.- М.: Проспект, 2007. – 373с.
2. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.11. № 402-ФЗ // Российская газета. – 2011. – № 278.
3. Божченко, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебное пособие / Ж.А. Божченко. – Белгород: Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина. – 2014. – 140 с.
4. Голованева, Е.А. Бухгалтерская технология проведения и оформления инвентаризации: учебное пособие / Е.А. Голованева. – Белгород: Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина. – 2014. – 78 с.
5. Решетняк, Л.А. Документация: необходимость составления и возможность совершенствования / Л.А. Решетняк // Тезисы докладов на конференции «Проблемы сельскохозяйственного производства на современном этапе и пути их решения». – Белгород: Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина. – 2014. – 285 с.

THE ORDER OF WRITE-OFF BAD DEBTS ALLOWANCE FOR DOUBTFUL DEBTS FOR EXAMPLE, LTD «GARDENS IN THE WOODS» Koretsky Y.S., Bozhchenko J.A.

Keywords: *accounts receivable, allowance for Somni-tive debts, provision for reserve.*

The paper considers the methods of creating provision for doubtful debts (statistical, expert, interval) on a particular object of study.

УДК 004.056.53

Уязвимости платежных систем

**Корнеева Д.А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Голубев С.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА**

Ключевые слова: *коммуникации, чип, платежные карты, атака,*