

**ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ
В СИСТЕМЕ КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ
ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ**

**Formation of a reserve for doubtful debts
in the debtor receivable control and management system**

Я. Э. Чадова, магистрант

Уральский государственный аграрный университет
(Екатеринбург, ул. Карла Либкнехта, 42)

Научный руководитель: Т. В. Зырянова, доктор экономических наук, профессор

Аннотация

В современных экономических условиях достоверная оценка дебиторской задолженности является критически важной для формирования объективной финансовой картины организации. Ключевым инструментом такой оценки в Российской системе бухгалтерского учета выступает резерв по сомнительным долгам, формирование которого представляет собой классический пример оценочного значения, требующего профессионального суждения и методологического обоснования.

Ключевые слова: резерв по сомнительным долгам, дебиторская задолженность, риск неплатежа.

Summary

In today's economic environment, a reliable assessment of accounts receivable is crucial for creating an objective financial picture of an organization. In the Russian accounting system, the key tool for such an assessment is the provision for doubtful debts, which is a classic example of an estimated value that requires professional judgment and methodological justification.

Keywords: doubtful debt reserve, accounts receivable, non-payment risk.

Цель: выявить роль и практическую значимость создания резерва по сомнительным долгам не только как учетной процедуры, но и как эффективного инструмента для контроля и повышения достоверности отчетности, а также управления финансовыми рисками, связанными с дебиторской задолженностью.

Задачи:

- определить понятие сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности в контексте действующего законодательства и стандартов учета;
- определить понятие и сущность резерва по сомнительным долгам как инструмента сглаживания финансовых последствий невозврата части дебиторской задолженности;
- рассмотреть методику расчета и создания резерва по сомнительным долгам.

Результаты

Дебиторская задолженность — это сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц (дебиторов) в результате хозяйственных взаимоотношений. Она возникает, когда товары, работы или услуги отгружены (оказаны) клиенту, но денежные средства за них еще не получены. Дебиторская задолженность представляет собой значимый источник поступления денежных средств. Она не оказывает негативного влияния на финансовую стабильность организации при условии сбалансированности взаимных обязательств и

эффективного контроля над ней. Следовательно, создание действенной системы управления дебиторской задолженностью — первостепенная задача для сохранения ресурсов предприятия и его конкурентных позиций на рынке. С точки зрения бухгалтерского учета, возникновение такой задолженности обычно связано с принципом начисления, согласно которому операции отражаются в момент их совершения, а не оплаты. Кроме того, ее причиной могут быть выданные авансы или ошибочно перечисленные средства. Классификация дебиторской задолженности представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Классификация дебиторской задолженности

Дебиторскую задолженность классифицируют по критерию своевременности оплаты:

- срочная (текущая): срок исполнения обязательств по договору еще не истек;
- просроченная: платеж не поступил в установленный договором срок.

Основным критерием для дальнейшей детализации просроченной задолженности является ожидаемый процент её взыскания, то есть реальная вероятность поступления платежей. Исходя из этого, просроченную дебиторскую задолженность можно классифицировать следующим образом:

- сомнительная задолженность – это дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, возможностью удержания имущества должника или иными способами. Задолженность относят к сомнительной, если финансовое состояние дебитора становится неудовлетворительным, однако вероятность получить платеж все же существует. По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности (не реальной к взысканию);

– безнадежная задолженность – это задолженность, в отношении которой сложилась абсолютная уверенность в её непогашении [1].

Дебиторская задолженность, выступая формой отвлечения собственных оборотных активов, объективно формирует экономическую невыгоду для предприятия. Данный факт обуславливает необходимость оптимизации уровня текущей дебиторской задолженности в направлении ее минимизации. Реализация такой политики приводит к снижению потребности организации в привлечении заемных источников финансирования и оказывает позитивное влияние на показатели ее ликвидности и финансовой устойчивости.

Наличие дебиторской задолженности в балансе и отнесение ее к наиболее ликвидным активам не гарантирует получение денежных средств со стороны дебиторов. Однако если компания заранее проведёт реалистичную оценку надёжности этих долгов и создаст соответствующий резерв, то возможные списания не нарушат рабочий ритм предприятия и сохраняют его платёжеспособность. Руководствуясь принципом осмотрительности, любая система контроля и управления дебиторской задолженностью должна включать резерв по сомнительным долгам для упреждающего снижения вероятности неплатежеспособности. Важно отметить, что сама процедура создания и начисления этого резерва должна быть обязательно утверждена в учётной политике организации [1].

Цель создания резерва по сомнительным долгам – обеспечить достоверность финансовой отчетности компании и ее соответствие реальному положению дел. Резервирование не зависит от того, наступил ли уже срок просрочки или существует лишь высокая вероятность того, что контрагент нарушит свои обязательства в будущем. Как только задолженность признается сомнительной, она подлежит немедленному учету путем формирования соответствующего резерва.

Резерв по сомнительным долгам формируется в отношении всей дебиторской задолженности, независимо от причин её возникновения – будь то реализация товаров, оказание услуг, выданные авансы или переплаты. При этом в бухгалтерском учёте не установлены жёсткие нормативные методики расчёта его величины, поэтому размер резерва определяется как оценочное значение, основанное на суждении экономического субъекта. Данная оценка базируется на комплексном анализе платёжеспособности контрагента, срока просрочки и субъективной вероятности полного или частичного погашения обязательства. Источником формирования резерва служат суммы, признанные сомнительными по итогам периодической инвентаризации расчётов, что позволяет корректировать его величину в соответствии с текущей финансовой ситуацией.

В системе бухгалтерского учёта формирование резерва по сомнительным долгам осуществляется индивидуально по каждому выявленному обязательству [3], что обуславливает и последующее списание конкретной задолженности исключительно за счёт резерва, созданного под неё. Соответственно, если задолженность изначально не была признана сомнительной и под неё не был образован резерв, то при последующем отнесении её к категории безнадежной она подлежит списанию непосредственно на финансовые результаты (в состав прочих расходов), а не за счёт иных резервных источников. Списание дебиторской задолженности, в том числе с истёкшим сроком исковой давности, производится по отдельным расчётным документам на основании данных инвентаризации, акта письменной экспертной оценки и распорядительного документа руководства, при этом суммы относятся либо за счёт ранее созданного резерва, либо, при его отсутствии, включаются в состав расходов периода [2]. На рисунке 2 отражен алгоритм создания и использования резерва по сомнительным долгам.

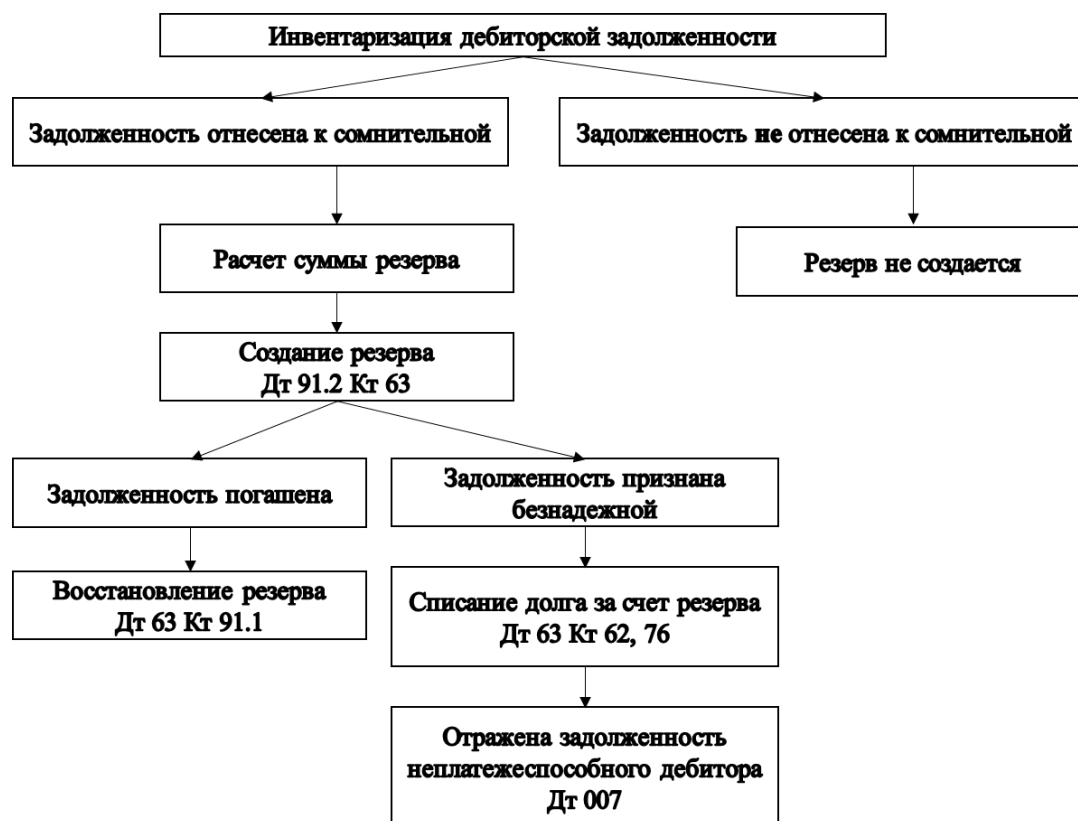


Рис. 2. Алгоритм создания и использования резерва по сомнительным долгам

Величина формируемого резерва по сомнительным долгам predetermined сроком просрочки соответствующего обязательства. Резерв в размере 100% от суммы долга создаётся исключительно в отношении обязательств, период просрочки по которым превышает 90 календарных дней. Для задолженностей, просроченных на срок от 45 до 90 дней, норматив отчислений в резерв снижается до 50% от их полной стоимости. Обязательства с периодом просрочки, не превышающим 45 дней, не признаются сомнительными для целей резервирования, и по ним резерв не формируется. Важным нормативным ограничением является установленный лимит, согласно которому совокупный объём созданных резервов по сомнительным долгам не должен превышать 10% величины выручки от реализации за отчётный период [4].

Пример 1:

ООО «Вектор» по итогам инвентаризации дебиторской задолженности на 31 марта 2025 года выявило следующие сомнительные долги:

1. Задолженность ООО «Альфа» в размере 120 000 руб. сроком погашения 15 февраля 2025. Просрочка составила 45 дней. Контрагент поддерживает связь, но выплаты задерживает из-за временных финансовых трудностей.
2. Задолженность ИП Сидоров А.А. в размере 50 000 руб. сроком погашения 20 декабря 2024. Просрочка 100 дней. Контрагент не выходит на связь, долг признан безнадежным, но судебное решение еще не получено.

В апреле 2025 года ООО «Альфа» полностью погасила задолженность. ИП Сидоров А.А. был признан банкротом, в мае 2025 было получено решение суда.

Расчет суммы резерва на 31.03.2025

Контрагент	Сумма долга, руб.	Просрочка, дней	Резерв, %	Сумма резерва, руб.
ООО «Альфа»	120 000	45	50%	60 000
ИП Сидоров А.А.	50 000	100	100%	50 000

Таблица 2

Бухгалтерские записи по формированию резерва

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1. ООО «Альфа»			
Создан резерв по сомнительным долгам	91.2	63	60 000
Поступила оплата задолженности на расчетный счет	51	62	120 000
Списана сумма резерва	63	91.1	60 000
2. ИП Сидоров А.А.			
Создан резерв по сомнительным долгам	91.2	63	50 000
Списана задолженность за счет резерва	63	62	50 000
Отражена задолженность за балансом в связи с банкротством ИП Сидоров А.А.	007		50 000

Выводы

Исходя из вышесказанного, дебиторская задолженность представляет собой иммобилизацию денежных ресурсов и фактически выступает в качестве беспроцентного коммерческого кредита, предоставленного контрагентам. В связи с этим, для обеспечения сохранения финансовой устойчивости и ликвидности, коммерческой организации необходимо формировать целостную и результативную систему контроля и управления данным видом активов. Данная система должна включать такие элементы, как анализ и ранжирование контрагентов, а также мониторинг и взыскание просроченных платежей.

Ключевым инструментом данной системы является формирование резерва по сомнительным долгам. Данный резерв выполняет несколько функций: он служит механизмом финансовой предосторожности, позволяя своевременно признавать потенциальные убытки, повышает достоверность бухгалтерской отчетности, а также обеспечивает более строгий контроль за качеством дебиторской задолженности и дисциплинирует процесс работы с просроченной дебиторской задолженностью.

Библиографический список

1. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (последняя редакция). URL: <http://www.consultant.ru/>.
2. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету Расходы организации ПБУ 10/99» (последняя редакция). URL: <http://www.consultant.ru/>.
3. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)» (последняя редакция). URL: <http://www.consultant.ru/>.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 24.02.2024) // Собрание законодательства Российской Федерации. Статья 266 «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам». URL: <http://www.consultant.ru/>.