

УДК 657.24

А. В. Холкин

ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С РЕЗЕРВОМ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Данная статья посвящена проблеме документирования операций с сомнительными долгами в бухгалтерском учете. Проведенный анализ нормативных актов и научных трудов выявил недостаточную степень разработки данной проблемы с позиций требований к документированию и разработки практических рекомендаций. Поэтому, целью данной статьи является на основе определения требований к документированию операций, разработать рекомендации по формированию содержания и порядка выписки документов, оформляющих операции с резервом по сомнительным долгам. В статье определены требования к разрабатываемым формам документов. На основе разработанных требований были даны рекомендации по составу документов, их содержанию, а так же внесению изменений в применяемые формы документов. Применение полученных результатов в виде рекомендаций позволит сократить затраты учетного труда при повышении достоверности и оперативность отчетных данных при отражении в бухгалтерском учете информации о резерве по сомнительным долгам.

Ключевые слова: резерв по сомнительным долгам, бухгалтерский учет, документирование, разработка форм, требования.

Как указано в статье 9 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [9], каждый факт хозяйственной жизни должен быть надлежащим образом документирован. Не являются исключением и факты и события, происходящие с резервом по сомнительным долгам. Но действующие нормативные акты, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в РФ, не содержат каких-либо предписаний, а так же рекомендаций по разработке форм первичной учетной документации, позволяющих зафиксировать информацию о

данных объектах учета. Поэтому, экономический субъект вынужден самостоятельно разрабатывать формы документации, что порождает ряд проблем. Поэтому, тема данного исследования является актуальной и практически значимой.

Современное состояние системы бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам изложены в трудах следующих авторов: Алисенов А. С. [1, с. 425], Гетьман В. Г. [2, с. 116], Кондраков Н. П. [3, с. 215], Крутяковой Т. Л. [4], Мещеряков В. И. [5], Полякова Г. П. [6].

Однако, в современной научной литературе не полно исследован вопрос разработки форм первичной учетной документации и определения порядка ее заполнения, требований к составу форм документов, поэтому тема исследования является актуальной и практически значимой.

В свете вышеизложенного, целью статьи является на основе определения требований к документации, разработать рекомендации по формированию содержания и порядку выписки первичной учетной документации по оформлению операций с резервом по сомнительным долгам.

Достижение данной цели возможно путем решения следующих задач:

1. На основании изучения нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, определить требования к формам документов, фиксирующих операции с резервом по сомнительным долгам.

2. Определить состав документов, оформляющих операции с резервом по сомнительным долгам.

3. Исходя из определенных требований, определить требования к содержанию и оформлению документов.

Для достижения поставленной цели необходимо использовать следующие методы: дедукция и индукция, анализ, синтез, моделирование документов.

Для определения требований к документированию операций с резервом по сомнительным долгам необходимо исследовать нижеприведенные нормативные акты:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [7].

3. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете [8].

При этом установлено, что унифицированных форм первичной учетной документации, по фиксации фактов хозяйственной жизни, возникающих в части резервов по сомнительным долгам не было разработано органом, полномочным разрабатывать и утверждать унифицированные формы. Поэтому экономический субъект обязан самостоятельно разработать формы документов и легализовать их применение, включив соответствующие положения в учетную политику. Так же рекомендуется формы документов приложить к учетной политике.

Так же все разрабатываемые формы документов должны соответствовать следующим требованиям:

1. Форма документа должна содержать все предписанные законодательством о бухгалтерском учете обязательные реквизиты,

2. В документе необходимо предусмотреть все требуемые показатели для фиксации информации о свершившихся фактах хозяйственной жизни в части отражаемых резервов.

3. Нужно создавать формы документов с максимальной степенью унификации, то есть, стремиться к тому, чтобы с помощью предложенной формы документа можно было зафиксировать различные по своему основанию возникновения и источникам информации, но имеющие одинаковую экономическую сущность, факты.

4. Следует максимально использовать действующую систему документирования, сформированную в рамках конкретного экономического

субъекта. То есть, добавлять применяемые формы документов реквизитами, необходимыми для фиксации информации с рассматриваемым объектом.

5. Форма документа должна содержать минимально необходимый набор реквизитов, чтобы не быть перегруженной. Это проистекает из базового требования рациональности учета.

6. Нужно разработать методическое обеспечение, регламентирующее заполнение внедряемых форм. Это необходимо для упрощения процесса освоения учетными работниками порядка заполнения новых форм.

Перечень форм внедряемых документов определяется на основе составленного перечня состава операций с резервом по сомнительным долгам

Поэтому, на основе определения состава операций с резервом по сомнительным долгам и производится определение перечня документов, оформляющих факты, в части событий и операций, совершаемые с резервом.

Исходя из перечня операций, рекомендуется следующий перечень форм первичных учетных документов, оформляющих операции с резервом:

1. Бухгалтерская справка по созданию резерва по сомнительным долгам
2. Бухгалтерская справка по корректировке резерва по сомнительным долгам
3. Бухгалтерская справка по использованию резерва по сомнительным долгам
4. Бухгалтерская справка по восстановлению резерва по сомнительным долгам

Бухгалтерская справка по созданию резерва по сомнительным долгам используется для оформления следующих операций:

1. Первоначальное создание резерва по сомнительным долгам по результатам первичной проверки на сомнительность дебиторской задолженности

2. Повторное создание резерва при переквалификации дебиторской задолженности, ранее признанной в качестве сомнительной при реструктуризации обязательства

3. Создание резерва при переквалификации дебиторской задолженности в сомнительную, если ранее в отношении этого же обязательства резерв был сформирован, а затем восстановлен на основании новации обязательства

4. Восстановление резерва в отношении дебиторской задолженности, ранее признанной в качестве безнадежной на основании решения государственного органа либо суда. В случае его отмены

5. Повторное создание резерва в отношении обязательства, в отношении которого имелось утвержденное арбитражным судом мировое соглашение по делу о банкротстве, в случае повторной квалификации задолженности как безнадежной, при отмене мирового соглашения, либо неисполнении его должником.

Этот документ должен содержать следующие сведения:

1. Сведения о сомнительном долге, включающие: наименование должника, основание возникновения обязательства, дата возникновения обязательства, дата исполнения обязательства по договору, сумма обязательства, иные обстоятельства признания задолженности сомнительной, с указанием источника информации.

2. Сведения о примененном обеспечении, по видам при наличии примененного обеспечения, включая сведения о достаточности и надежности обеспечения для принятия решения об отказе от создания резерва, либо создания его в сумме, отличной от величины обязательства.

3. Расчет величины отчислений в резерв

4. Бухгалтерская проводка

Бухгалтерская справка по корректировке резерва по сомнительным долгам используется для корректировки резерва по сомнительным долгам в

части доначисления, полного или частичного списания. Этот документ включает следующие данные:

1. Сведения о созданном резерве

2. Ссылка на документ (основание) корректировки, с указанием его реквизитов

3. Полное или частичное списание (восстановление резерва), с отражением случая (основания), суммы восстановленного резерва

4. Доначисление или создание резерва, с указанием случаев (оснований), суммы доначисленного резерва

5. Бухгалтерская проводка

Бухгалтерская справка по использованию резерва по сомнительным долгам применяется при использовании резерва по сомнительным долгам при переквалификации в безнадежную задолженность. Она так же может быть составлена при списании дебиторской задолженности, квалифицированной как безнадежная, если ранее в отношении нее не создавался резерв, в силу не признания ее сомнительной. В состав формы данного документа необходимо включить следующие сведения:

1. Сведения о созданном резерве

2. Использование резерва: результаты инвентаризации дебиторской задолженности в отношении данного резерва (со ссылкой на материалы инвентаризации), реквизиты обоснования списания задолженности, реквизиты приказа (распоряжения) о списании долга и отражении его за балансом.

3. Бухгалтерская проводка

Бухгалтерская справка по восстановлению резерва по сомнительным долгам оформляет восстановление созданного резерва в конце года в случае неиспользования его в году, следующем за годом создания. Форма данного документа должна содержать следующие сведения:

1. Сведения о созданном резерве
2. Сведения об использовании резерва в течение года (при наличии соответствующих событий, приводящих к использованию резерва)
3. Восстановление резерва, включая расчет суммы
4. Бухгалтерская проводка

Все указанные справки составляются в одном экземпляре работником учетной службы, в обязанности которого вменено ведение бухгалтерского учета расчетов. По завершении заполнения все справки должны подвергаться обязательной проверке.

Документы, составленные по данным рекомендуемым формам, являются основанием для отражения в регистрах бухгалтерского учета операций с резервом по сомнительным долгам. Для этого в форму документа рекомендуется включать соответствующую отметку о разноске, исключающей повторное отражение операций в регистрах бухгалтерского учета.

Основанием для отражения результатов инвентаризации резервов в регистрах может являться модифицированная форма Ведомости результатов, выявленных инвентаризацией (форма № ИНВ-26). Модификация формы № ИНВ-26 заключается в добавлении граф:

11. Сумма восстановленного резерва по сомнительным долгам
12. Сумма доначисленного резерва по сомнительным долгам

Графу «Сумма восстановленного резерва по сомнительным долгам» нужно заполнять на основании итоговых данных подграфы «Списание излишнего резерва» графы «Расхождение в сумме резерва» Акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17). А графу «Сумма доначисленного резерва по сомнительным долгам» – на основании итоговых данных подграфы «Доначисление резерва» графы «Расхождение в сумме резерва» этого же акта.

Помимо этого, необходимо добавить реквизиты в используемые формы документов, в частности в Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17).

Изменения производятся путем добавления в состав показателей таблицы раздела 1 акта добавить графу 7 «Из них безнадежная задолженность» и графу 8 «Причина»

В составе показателя графы 7 отражать суммы задолженности, предлагаемой к списанию по всем причинам, помимо истечения срока исковой давности. А в графе 8, в отношении сумм задолженностей, приведенных в графе 7, указывать причину списания, определенную на основании вышеприведенной таблицы. При необходимости, можно указывать документ-основание для обоснования мнения о квалификации задолженности как безнадежной. А сами документы прилагать к акту инвентаризации.

Помимо этого, можно рекомендовать дополнить форму Акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) следующими реквизитами в части раздела 1:

- сумма созданного резерва по сомнительным долгам по данным бухгалтерского учета
- сумма просроченной задолженности
- сумма задолженности, обеспеченная соответствующими гарантиями или иными примененными способами
- сумма резерва по результатам инвентаризации.
- расхождения в сумме резерва

Либо дополнить данными реквизитами Справку к данному акту этими же реквизитами.

Помимо приведенных форм документов бухгалтерского учета рекомендуется использовать следующие формы документов. Данные

документы необходимых для составления на их основе документов бухгалтерского учета.

В частности, нужно оформлять следующие документы:

1. Справка о результатах проверки полученного обеспечения
2. Обоснование списания безнадежного долга
3. Приказ о списании безнадежного долга

Справка о результатах проверки полученного обеспечения составляется по результатам проверки обеспечения, полученного после квалификации задолженности как сомнительной. Является приложением к составляемой по данному факту Бухгалтерской справке по корректировке резерва по сомнительным долгам.

Обоснование списания безнадежного долга оформляется при признании задолженности в качестве безнадежной. Служит основанием для издания приказа о списании безнадежного долга.

Приказ о списании безнадежного долга издается на основании Обоснования списания безнадежного долга. Является письменным распорядительным актом, принятым полномочным должностным лицом – руководителем экономического субъекта. Содержит распоряжение на списание безнадежного долга в бухгалтерском учете.

Методическое обеспечение по оформлению данного документа должно быть разработано таким образом, чтобы учетные работники, ответственные за документирование операций, могли четко представлять, как заполнять документ, на основании каких источников информации заполнять тот или иной реквизит, как рассчитывать суммовые значения. При необходимости, методическое обеспечение должно содержать расчетные формулы.

Применение данных форм документов, содержащих указанные сведения, позволит правильно и своевременно документировать операции с резервом, что является необходимым условием отражения в бухгалтерском учете и

отчетности сведений о созданном резерве и величине дебиторской задолженности.

Помимо этого, применение данных форм будет способствовать снижению затрат учетного труда, а так же снижению количества ошибок в бухгалтерском учете. Все это в совокупности и определяет практическую значимость проведенного исследования.

Тем самым, проведенные исследования позволили, на основе анализа требования нормативных актов, сформулировать требования к первичным документам, что, в свою очередь, позволило определить требования и состав форм первичных документов, и содержание данных документов. Применение полученных результатов позволит сократить затраты учетного труда при повышении достоверности и оперативность отчетных данных

Список литературы

1. *Алисенов А. С.* Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Изд-во «Юрайт», 2014. 607 с.
2. *Гетман В. Г.* Финансовый учет: учебник. 5-е изд. М.: Инфра-М: РИОР, 2014. 784 с.
3. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект 2013. 496 с.
4. *Крутякова Т. Л.* Годовой отчет 2015. М.: АйСи Групп, 2015. 544 с.
5. *Мещеряков В. И.* Годовой отчет 2015 / под общ. ред. В. И. Мещерякова. М.: Междунар. агентство бухгалтерской информации, 2015. 784 с.
6. *Полякова Г. П., Луговая Н. Н.* Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2012. № 11. С. 13–23.
7. Приказ МФ РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Российская газета (Ведомственное приложение). 1998. 31 окт.
8. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете: утв. МФ СССР 29 июля 1983 г. № 105 // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. 1984. № 4.

9. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» // Российская газета. 2011. 09 дек.

ХОЛКИН Анатолий Владимирович – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, Вятский государственный университет. 610000, г. Киров, ул. Московская, 36.

E-mail: khav76@mail.ru