

**09.12.2025 г.**

**Заочная форма обучения**

**Группа БУ 2/1-11/24**

**МДК.01.01 Практические основы бухгалтерского учёта активов  
организации и источников их формирования**

**Вид занятия:** лекция (2 часа)

**Тема занятия:** Порядок расчёта и учёт резервов сомнительных долгов.  
Порядок списания безнадёжной дебиторской задолженности.

**Цели:**

- учебная
  - изучить порядок расчета и учет резервов сомнительных долгов;
  - ознакомиться с порядком списания безнадёжных долгов в бухгалтерском и налоговом учёте;
  - развивать навыки самостоятельной работы;
- воспитательная
  - формирование интереса к будущей профессиональной деятельности;
  - воспитание чувства ответственности за свой труд, положительного отношения к знаниям и умениям, дисциплинированности.

**Список рекомендованной литературы**

1 Воронченко Т.В. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т.В. Воронченко. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 727 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5- 534-17609-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/533407> (дата обращения: 12.11.2023).

2 Гомола А.И. Ведение бухгалтерского учёта источников формирования активов, выполнение работ по инвентаризации активов и финансовых обязательств организаций. /А.И. Гомола, В.Е. Кириллов. – 4-е изд., испр. – М.: Издательский центр «Академия», 2020. – 224 с.

**Лекция**

**Тема «Порядок расчёта и учёт резервов сомнительных долгов. Порядок списания безнадёжной дебиторской задолженности»**

**План**

1. Порядок расчёта и учёт резервов сомнительных долгов.
2. Порядок списания безнадёжной дебиторской задолженности.

## **Задание**

1. Изучить материал лекции.
2. Ответить письменно на вопросы для самоконтроля.

Обязательно в конце выполненного задания написать ФИО, поставить подпись и дату отправки. Сделать фото конспекта и прислать на электронную почту: [olga\\_boyko\\_74@mail.ru](mailto:olga_boyko_74@mail.ru)

### **1 Порядок расчёта и учёт резервов сомнительных долгов**

В практике предпринимательства приходится бывать и в роли кредитора, и в роли заёмщика. В первом случае случаются ситуации, когда партнеры по той или иной причине не погашают задолженность вовремя либо вообще не выполняют свои финансовые обязательства. Однако, такие ситуации с финансами все равно должны достоверно отражаться в бухгалтерском и финансовом учете организации. Для этой цели и создается специальный резерв.

Рассмотрим принципы формирования такого типа резерва, способы его учета, бухгалтерские проводки, сопровождающие этот процесс, а также нюансы списания.

Для достоверного финансового отражения дебиторской задолженности организации в бухгалтерских документах создается так называемый резерв по сомнительным долгам.

Сомнительной признается дебиторская задолженность перед фирмой, которая вряд ли будет погашена в полном объеме, о чем говорят такие факторы:

- нарушение партнером сроков внесения денег по задолженности;
- получение данных о серьезных финансовых затруднениях у партнера-должника;
- отсутствие каких-либо дополнительных гарантий (залога, задатка, поручительства, банковской гарантии, удержания какого-либо имущества контрагента и пр.)

#### **К СВЕДЕНИЮ!**

Сомнительной может стать задолженность, отраженная по дебету любых бухгалтерских счетов, в том числе и 60, 62, 72, а также выданная как заем по субсчету 58-3.

Выявляется сомнительная задолженность по итогам инвентаризации расчетных счетов:

- по займам;
- по реализованным товарам и/или услугам;
- по оплате за выполненные работы;
- в некоторых случаях – за выданный поставщикам аванс.

Чтобы корректно отразить такой тип задолженности в балансе, создается особый тип резерва, который призван служить оценочным значением для бухучета. Это значит, что сумму задолженности в балансе нужно отражать, вычитая из нее средства, отнесенные в резерв.

В содержании расходов или доходов необходимо обязательно отображать:

- создание такого резерва;
- его возрастание;
- уменьшение средств.

## ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Созданный по сомнительным долгам резерв входит в состав расходов, которые вычитаются при налогообложении, поэтому организациям финансово выгодно с точки зрения налогового учета формировать и учитывать резерв.

Особенности создания и распоряжения резерва по сомнительным долгам законодательно однозначно не регламентированы. Организации должны самостоятельно разработать соответствующие положения и закрепить их во внутренних нормативных актах. При этом нужно учитывать общепринятые особенности регламентации финансовых резервов фирмы.

1. **Основание создания** – для этого типа резерва им послужат результаты проведенной в последний отчетный день инвентаризации дебиторских задолженностей.

2. **Размер резервных отчислений** – для каждого неплательщика определяется по отдельности (аналитический учет сомнительных долгов). При этом учитывается состоятельность каждого партнера (реальные финансовые перспективы и возможности в полной или частичной отдаче долга).

3. **Способ создания резерва** может выбираться организацией самостоятельно исходя из специфики деятельности и нюансов самой задолженности. Выделяют три возможных способа создания резервного фонда по сомнительным долгам:

- **интервальный** – величина резервных отчислений рассчитывается каждый расчетный период (месяц, квартал) путем вычисления процента от суммы задолженности, который может меняться в зависимости от степени просрочки выплаты;

- **экспертный** – оценивается величина долга, которая не будет выплачена в положенный срок, отдельно по каждому должнику, это и будет суммой резервных отчислений;

- **статистический** – учитываются данные по безнадежным долгам сразу за несколько отчетных периодов по разным видам задолженностей.

## ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ!

Выбранный способ и особенности расчета организация должна зафиксировать в своей учетной политике. Для каждого вида нужно прописать соответствующие условия.

Особенности создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете значительно отличаются, поскольку у этих типов учета различные цели. Сравним правила, характерные для бухгалтерского и налогового учета относительно резерва.

1. **Обязательность создания.** В бухгалтерии такой резерв обязателен, поскольку этого требует абз. 1 п. 7 Положения о бухучете. Если организация применяет для налогового учета метод начисления, то бухгалтер сам решает, создавать ли для налогового учета такой резерв или нет.

2. **Характеристика отчислений.** Бухгалтерский учет определяет резервные отчисления как «прочие расходы», а для налогового учета их надо учитывать среди внереализационных расходов.

3. **Трактовка сомнительности долга.** Для бухгалтерского учета к компенсации резервом подходит любая не погашенная в срок или полностью задолженность, а для налогового таковой может быть признана только просрочка по оплате товаров, услуг, работ.

4. **Определение размера отчислений.** Для бухучета приоритет установления размера остается за бухгалтером (с принятием во внимание особенностей долга), а при налоговом учете размеры четко определены НК РФ.

5. **Общий размер резервного фонда.** В бухучете он не ограничен, а в налоговом учете не может быть больше одной десятой от выручки.

Отражение резервов по сомнительным долгам должно происходить по дебету 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту 63 «Резервы по сомнительным долгам».

## 2 Порядок списания безнадёжной дебиторской задолженности

Списать безнадежную задолженность не так просто, как кажется. Сначала нужно провести инвентаризацию и понять, какие долги безнадежны, а какие нет. Потом разобраться, что можно включить в резерв, а что нельзя.

### Что такое безнадежная дебиторская задолженность?

Это сумма, которую покупатели (клиенты или иные контрагенты) не вернули, и которую невозможно взыскать.

Безнадежный долг не нужно путать с сомнительным. Под определение «сомнительной» попадает задолженность, не погашенная в закрепленные договором сроки и не обеспеченная гарантиями

Получается, сомнительный долг хоть и просрочен, но шансы на взыскание еще остались. А вот безнадежный взыскать, скорее всего, никогда не удастся.

### Какие долги считаются безнадежными

Согласно пункту 2 статьи 266 НК РФ, к безнадежной задолженности относятся суммы, по которым:

- истек срок исковой давности (в общем случае он равен трем годам; ст. 196 ГК РФ);
- обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации компании;
- есть постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в следующих случаях: отсутствует возможность получить данные о должнике (о местонахождении его самого, его имущества, наличия у него денег); у должника отсутствует имущество, которое можно взыскать, и все принятые меры по его отысканию оказались безрезультатными;
- должником является физлицо, признанное банкротом, освобожденным от дальнейшего исполнения требования кредитора.

### Как списать дебиторскую задолженность

В налоговом учете (НУ) есть два способа: списать безнадежную «дебиторку» сразу на убытки, либо создать резерв и за счет него погашать долги.

В бухгалтерском учете (БУ) выбора нет: организация обязательно должна сформировать резерв сомнительных долгов. И далее использовать его для погашения задолженности, нереальной ко взысканию.

## **Документы для списания дебиторской задолженности**

Чтобы погасить в учете безнадежную «дебиторку», надо сначала провести ее инвентаризацию. Чаще всего это делают в конце года, перед составлением баланса. Но можно и в любое другое время. Например, по итогам квартала, полугодия или 9 месяцев.

Необходимо оформить документы:

1. Приказ о проведении инвентаризации (унифицированная форма № ИНВ-22).

2. Акт, в котором зафиксировано состояние расчетов с покупателями и прочими дебиторами (унифицированная форма № ИНВ-17).

3. Информация о дебиторах: наименование, сумма долга, дата его появления и другое (приложение к форме № ИНВ-17).

По итогам инвентаризации бухгалтер спишет нужную сумму. Для этого потребуется оформить приказ директора и бухгалтерскую справку, где подробно отражены все вычисления. Также понадобятся бумаги по сделке с должником: договоры, накладные, платежки и пр. Если срок исковой давности прерывался, нужны подтверждающие бумаги, в частности, акты сверки и письма.

## **Списание безнадежной дебиторской задолженности в налоговом учете**

Если ООО создает резерв по сомнительным долгам

Сразу оговоримся: речь идет о тех, кто платит налог на прибыль и применяет метод начисления. При кассовом методе создание резерва не предусмотрено.

Следует совершить ряд действий.

Во-первых, определить, какая выявленная при инвентаризации задолженность является сомнительной. Это суммы, которые возникли в связи с реализацией товаров (работ, услуг), если они не погашены в установленные договором сроки и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией. Под данное определение не подходит аванс, перечисленный продавцу, даже если поставка так и не состоялась. Не подходят и штрафы за несоблюдение сроков оплаты. Предоплата и санкции в резерв не включаются.

Во-вторых, сомнительные долги следует разделить на три группы (см. табл.).

Таблица - Деление просроченных долгов на группы в зависимости от срока их появления

Группа	Срок возникновения задолженности	Какую часть долга можно включить в резерв
Первая	свыше 90 календарных дней	100 %
Вторая	от 45 до 90 календарных дней включительно	50%
Третья	до 45 календарных дней	0%

В-третьих, сформировать резерв. Учитывать нужно всю сумму «дебиторки», включая НДС (письмо Минфина от 11.06.13 № 03-03-06/1/21726; см. «При формировании резерва по сомнительным долгам продавец вправе учесть всю сумму сомнительной задолженности покупателя с учетом НДС»).

В-четвертых, проверить, чтобы величина резерва не превышала 10% доходов от реализации. Для расчета следует брать выручку за налоговый период, по итогам которого создается резерв. Если бухгалтер формирует его по итогам отчетного периода, действует следующее правило. Резерв должен укладываться в лимит, равный большей из величин: 10 % выручки за предыдущий налоговый период или 10% выручки за текущий отчетный период.

В-пятых, отнести величину резерва на внереализационные расходы.

#### Пример 1

ООО «Лучик» создает в налоговом учете резерв по сомнительным долгам. По состоянию на 30 июня 2025 года проведена инвентаризация, которая выявила просроченную «дебиторку» на сумму 600 тыс. руб.

Срок ее возникновения лежит в промежутке от 45 до 90 календарных дней. Значит, она относится ко второй группе, и 50 % можно включить в резерв. Бухгалтер посчитал, что к резерву допустимо отнести 300 тыс. руб. ( $600\ 000\ \text{руб.} \times 50\ \%$ ).

Выручка от реализации по данным налогового учета за полугодие 2025 года составила 2 млн 800 тыс. руб. Поэтому резерв не может превышать 280 тыс. руб. ( $2\ 800\ 000\ \text{руб.} \times 10\ \%$ ).

По итогам полугодия 2025 года бухгалтер списал 280 000 руб. на внереализационные расходы.

Далее необходимо поступать следующим образом. Как только задолженность из сомнительной превратится в безнадежную, ее нужно погасить за счет резерва. При этом величина резерва уменьшится, а новые расходы не появятся.

#### Пример 2

По состоянию на 30 июня 2025 года резерв по сомнительным долгам ООО «Лучик» составил 280 тыс. руб.

В июле 2025 года часть задолженности в размере 50 тыс. руб. перешла в разряд безнадежной, поскольку организация-дебитор была ликвидирована. В результате величина резерва составила 230 тыс. руб. ( $280\ 000 — 50\ 000$ ). Никаких расходов в связи с этим в налоговом учете не возникло.

На последнее число каждого отчетного (налогового) периода следует проводить корректировку. Нужно сравнивать две величины. Первая — вновь созданный резерв. Вторая — неиспользованная часть резерва, сформированного по итогам предыдущего периода. Если первая величина меньше второй, разница включается во внереализационные доходы текущего периода. Если первая величина больше второй, разница включается в расходы. При этом лимит отчислений, равный 10 %, по-прежнему должен соблюдаться.

#### Пример 3

По состоянию на 30 сентября 2025 года «дебиторка» ООО «Лучик» составила 550 тыс. руб. (600 тыс. руб. выявлено на 30 июня, из них 50 тыс. руб. списано в июле).

К концу III квартала данная задолженность перешла в первую группу со сроком возникновения более 90 календарных дней. Значит, «Лучик» может включить ее в резерв в объеме 100%.

Выручка от реализации по данным НУ за 9 месяцев 2025 года составила 5 млн руб. Поэтому резерв не может превышать 500 тыс. руб. ( $5\ 000\ 000\ \text{руб.} \times$

10%).

Бухгалтер сравнил 500 тыс. руб. с неиспользованным резервом, созданным по итогам предшествующего периода (230 тыс. руб.). Первая цифра больше второй. Значит, в НУ «Лучика» необходимо показать расходы 270 тыс. руб. (500 000 — 230 000).

Если ООО не создает резерв по сомнительным долгам, то в таком случае вариант учета очень простой. Если в ходе инвентаризации выявлено, что та или иная сумма «дебиторки» перешла в разряд безнадежной ко взысканию, организация списывает ее на внереализационные расходы.

Добавим, что указанное правило не применяется при УСН. «Упрощенщики» не вправе включать сомнительную дебиторскую задолженность в расходы.

### **Бухгалтерский учет дебиторской задолженности**

Согласно пункту 70 Положения по ведению бухучета, в БУ обойтись без резерва по сомнительным долгам нельзя. При этом порядок его создания не установлен. Поэтому каждая компания должна самостоятельно разработать этот порядок и утвердить в учетной политике. На практике чаще всего выбирают такой же способ, как и в налоговом учете.

#### **Внимание!!!**

Существует отличие норм бухгалтерского и налогового учета. В БУ в резерв по сомнительным долгам необходимо относить любую просроченную «дебиторку». А в НУ — только связанную с реализацией товаров, работ, услуг.

### **Проводки по списанию дебиторской задолженности**

Создание резерва отражается по кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Списание долга за счет резерва — это проводка по дебету счета 63 и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (либо кредиту счета 76 или 60).

#### **Пример 4**

По состоянию на 30 июня 2025 года на балансе ООО «Лучик» числилась сомнительная задолженность по расчетам с покупателями в сумме 280 тыс. руб. Бухгалтер создал резерв и сделал проводку:

ДЕБЕТ 91

КРЕДИТ 63

- 280 000 руб. — просроченная задолженность включена в резерв;

В июле 2025 года часть долга в размере 50 тыс. руб. стала безнадежной. Появилась проводка:

ДЕБЕТ 63

КРЕДИТ 62

- 50 000 руб. — безнадежный долг списан за счет резерва.

#### **Важно!!!**

Погашение «дебиторки» не означает ее ликвидацию. Ведь остается шанс, что по истечении срока исковой давности контрагент все же вернет деньги. По этой причине долги следует учитывать на забалансовом счете в течение пяти лет с момента списания. И только если организация-дебитор ликвидирована, учет безнадежной задолженности можно приостановить

## **Вопросы для самоконтроля**

1. Что такое безнадежная дебиторская задолженность?
2. Какие долги считаются безнадежными?
3. Как списать дебиторскую задолженность?
4. Какие документы следует оформить для списания дебиторской задолженности?
5. Как списать безнадежную дебиторскую задолженность в налоговом учете?
6. Назовите проводки по списанию дебиторской задолженности.

## **Домашнее задание**

Выучить конспект лекции

Преподаватель: Бойко Ольга Антоновна

+7949 486 39 77