

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам в бухучете

Настоящий Порядок разработан в соответствии со Стандартом «Доходы» утвержденного приказом Минфина от 27.02.2018 № 32н.

1. При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- невозможность удержания имущества должника;
- отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, гарантией;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

2. Обязательства должников, просрочка исполнения которых не превышает 45 дней, сомнительными не признаются.

3. Задолженности заказчиков, выявленные по договорам оказания услуг (выполнения работ) по которым срок действия еще не истек, сомнительными не признаются.

4. С целью квалификации задолженности в качестве сомнительной каждый долг оценивается индивидуально на предмет наличия приведенных обстоятельств.

На основании данных инвентаризации и документов, которые подтверждают неопределенность относительно получения экономических выгод или полезного потенциала в учете формируется бухгалтерская справка по форме 0504833 (п. 11 стандарта «Доходы»).

В справке делается запись:

ДЕБЕТ 0 401 10 1XX КРЕДИТ 0 401 60 1XX

— скорректирована сумма признанного дохода, по которому выявлена сомнительная задолженность, с формированием резерва по сомнительной задолженности.

Если комиссия по поступлению и выбытию активов решает вести учет сомнительной задолженности на забалансовых счетах дальше, то такое решение отражается проводками:

ДЕБЕТ 0 401 60 1XX КРЕДИТ 0 205 00 660 (0 209 00 660)

— принято решение о дальнейшем учете сомнительной задолженности на забалансовых счетах;

УВЕЛИЧЕНИЕ ЗАБАЛАНСОВОГО СЧЕТА 04

— отражена сомнительная задолженность неплатежеспособных дебиторов на забалансовом счете.

Если учреждение погашает сомнительную задолженность, в учете делается запись:

ДЕБЕТ 0 401 10 1XX КРЕДИТ 0 401 60 1XX (СТОРНО)

— погашена сомнительная задолженность за счет резерва, если она числится на балансовом счете.

Задолженности, которые списаны с балансового учета с одновременным уменьшением показателя по забалансовому счету 04 «Задолженность неплатежеспособных дебиторов», оформляются следующим образом:

ДЕБЕТ 0 205 00 560 (0 209 00 560) КРЕДИТ 0 401 10 1ХХ

— погашена сомнительная задолженность;

УМЕНЬШЕНИЕ ЗАБАЛАНСОВОГО СЧЕТА 04

— списана сомнительная задолженность неплатежеспособных дебиторов с забалансового счета.

Если дебиторскую задолженность в момент проведения инвентаризацию, комиссия по поступлению и выбытию активов сразу признает безнадежной к взысканию, производится списание ее с балансового учета без дополнительного отражения на забалансовом счете 04 «Задолженность».

Неплатежеспособные дебиторы не ведутся (п. 339 Инструкции № 157н), например в случае смерти дебитора (критерии признания задолженности безнадежной установлены статьей 47.2 БК).