

**Ныйканбаева А.И., Кайгородова Н.В**

*Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза,  
Казахстан*

## **МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ТРЕБОВАНИЯМ**

При осуществлении своей деятельности, организация часто сталкивается с такими случаями, когда товары и услуги непосредственно не реализуются за наличные деньги или по предварительной оплате и часть сумм по счетам к получению может оказаться неоплаченной. В связи с этим, возникает сомнительный долг и соответственно сомнительные требования.

Сомнительный долг - это дебиторская задолженность субъекта, которая не погашена в установленный срок в соответствии с договором о сроках оплаты. Предполагаемая дебиторская задолженность отражается как расход на сомнительные долги. Для их списания создается резерв по сомнительным требованиям (долгам).

Значение признания сомнительных требований для предприятия определяется следующим. В соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан «сомнительные требования — требования, возникающие в результате реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг юридическим и индивидуальным предпринимателям-резидентам РК, и не удовлетворенные в течение трех лет с момента возникновения требования. Сомнительными также признаются требования, не удовлетворенные в связи с признанием налогоплательщика-дебитора банкротом в соответствии с законодательством РК».

Для оценки резерва по сомнительным долгам предприятия могут применять один из следующих методов:

- 1) метод процента от объема реализации, выполненных работ (услуг).
- 2) метод учета счетов по срокам оплаты.

При применении метода процента от объема реализации следует определить процент для образования резерва по сомнительным долгам за отчетный период. Для этого предприятие должно проанализировать за предыдущие ряд лет (минимум три года) объем реализации товаров,

выполненных работ (оказанных услуг) и сумму неоплаченных счетов с тем, чтобы определить процент для образования резерва по сомнительным долгам.

Рассмотрим счета предприятия ТОО «Актив»:

Потери ТОО «Актив» по сомнительным долгам за 2014-2016 гг.

Год	Реализация, тенге	Потери по сомнительным долгам, тенге	Процент
2014	620000	11200	1,8
2015	595000	14900	2,5
2016	575000	9800	1,7
Всего	1790000		2,0

Средний процент неоплаченных счетов составляет 2%, соответственно сумма резерва по сомнительным долгам – 35800тенге.

В противоположность первому методу, метод учета счетов по срокам оплаты заключается в определении процента сомнительных требований по сроку оплаты задолженности в общей сумме дебиторской задолженности. По срокам оплаты эту величину можно разбить следующим образом:

Предполагаемые сомнительные долги ТОО «Актив» представлены в таблице:

Показатели	Сумма, (тенге)	%долгов, считающихся сомнительными	Резерв по сомнительным долгам, тенге
1	2	3	4
Срок не наступил	5700	1,0	57
01-30 дней	15950	30	4785
31-60 дней	5300	10	530
61-90 дней	3450	6	207
Свыше 90 дней	7500	14	1050
Всего	55700		6629

В итоге счета на сумму 6629 тенге из общей суммы в 55700 тенге могут быть не оплачены.

Метод учета счетов по срокам оплаты позволяет подсчитывать конечное сальдо резерва по сомнительным долгам, необходимое для расчета чистой себестоимости дебиторской задолженности на отчетную дату. Текущий остаток резерва по сомнительным долгам обновляется корректирующей проводкой до соответствующего требуемого остатка. Сомнительный долг дебетуется на сумму данной корректировки.

При создании резерва по сомнительным долгам производят запись по дебету счета 7440 "Расходы по созданию резерва и списанию безнадежных требований" и кредиту счета 1290 "Резерв по сомнительным требованиям".

При списании дебиторской задолженности за счет созданного резерва по сомнительным долгам дебетуют счет 1290 и кредитуют счета 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков".

Таким образом, положительной стороной формирования резервов по сомнительным долгам можно считать то, что он является оценочным значением в отношении дебиторской задолженности, то есть в балансе сумма дебиторской задолженности отражается за вычетом созданного резерва. Благодаря этому исключается завышение величины активов, а пользователи бухгалтерской отчетности видят реальную величину дебиторской задолженности и, соответственно, могут адекватно оценить финансовое состояние организации.

#### Литература:

1. Ж. Толпаков Финансовый учет – 1:Учебник Ж. Толпаков – Караганда: ТОО «Карагандинская полиграфия», 2013. – 508 с.
2. Кодекс Республики Казахстан о налогах и других обязательных платежах в бюджет (налоговый кодекс) - Статья 105. Вычет по сомнительным требованиям, пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 26.12.12 г. № 61-V (введено в действие с 1 января 2013 г.)
3. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 23 мая 2007 года №185 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета»