

ФОНД «НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
РЕГУЛЯТОР БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
«БУХГАЛТЕРСКИЙ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ЦЕНТР»  
(ФОНД «НРБУ «БМЦ»)

**Принята Комитетом по рекомендациям (КпР) 2019-12-11**

## **РЕКОМЕНДАЦИЯ Р-108/2019-КпР**

### **«РЕЗЕРВ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ»**

#### **ОПИСАНИЕ ПРОБЛЕМЫ**

У организации имеется дебиторская задолженность различных покупателей. Часть задолженности является просроченной. В отношении части не просроченной задолженности имеется информация, свидетельствующая о вероятности ее непогашения в установленный срок.

**В этой связи необходимо определить подходы к оценке дебиторской задолженности в бухгалтерском учете, в частности, к созданию и последующему изменению резерва сомнительных долгов.**

#### **РЕШЕНИЕ**

1. Организация создает резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности, в отношении которой существует вероятность неполучения причитающихся сумм в установленные сроки. Резерв создается не только в отношении просроченной задолженности, но и той, срок погашения которой еще не наступил.
2. Величина резерва сомнительных долгов рассчитывается по контрагенту в целом, или по группе контрагентов, имеющих схожие кредитные характеристики.
3. Величина резерва сомнительных долгов пересматривается при составлении годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности.
4. При оценке величины резерва сомнительных долгов принимаются в расчет факторы и обстоятельства, влияющие на вероятность погашения задолженности в полной сумме в установленный договором срок. Такими факторами и обстоятельствами, в частности, могут являться:
  - кредитный рейтинг должника (группы должников);
  - кредитная история должника (группы должников);
  - наличие/отсутствие обеспечения;
  - наличие/отсутствие кредиторской задолженности организации перед должником по другим договорам;

- появление признаков неплатежеспособности, начало процедуры банкротства в отношении должника, либо в отношении его значимых дебиторов;
- информация об ухудшении показателей деятельности должника, таких как сокращение объемов продаж, сокращение денежных потоков от операционной (текущей) деятельности, значительный объем непроданной продукции, сопоставимый с объемом его задолженности перед организацией и т.п.;
- информация о финансовых проблемах должника, таких как оспаривание сделок в значительных объемах в суде, значительный объем просроченной дебиторской задолженности у должника; плохие показатели ликвидности, информация о возникновении дефолтов по исполнению обязательств должника перед иными кредиторами и т.п.;
- прошлый опыт организации по собиранию дебиторской задолженности с основных групп ее дебиторов;
- значительный рост размера необеспеченной дебиторской задолженности, не сопровождаемый пропорциональным ростом объема продаж;
- срок погашения задолженности.

**5.** При оценке величины резерва сомнительных долгов используются подходы, изложенные в IFRS 9.

**6.** Наличие/отсутствие актов сверки задолженности с покупателем не влияет на признание и оценку резерва сомнительных долгов.

## **ОСНОВА ДЛЯ ВЫВОДОВ**

В соответствии с пунктом 3 ПБУ 21/2008 величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением. В соответствии с пунктом 2 ПБУ 21/2008 изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

Иных норм, касающихся дебиторской задолженности, в федеральных стандартах нет. В соответствии с ч. 4 ст. 8 402 ФЗ в случае, если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

В соответствии с ч. 1 ст. 8 Закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его учетную политику. В соответствии с ч. 3 указанной статьи при формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами.

В соответствии с п. 7 ПБУ 1/2008 учет конкретного объекта бухгалтерского учета ведется способом, установленным федеральным стандартом бухгалтерского учета. В соответ-

ствии с п. 7.1 ПБУ 1/2008 в случае если по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то организация разрабатывает соответствующий способ исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. Организация, основываясь на допущениях и требованиях, приведенных в пунктах 5 и 6 данного Положения, использует последовательно следующие документы:

- а) международные стандарты финансовой отчетности;
- б) положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;
- в) рекомендации в области бухгалтерского учета.

По требованиям ранее действовавшего IAS 39 резерв под обесценение дебиторской задолженности создавался лишь в том случае, если уже произошли события, свидетельствующие о вероятном неполучении всей суммы долга в установленный срок с дебитора. Новый IFRS 9, в отличие от IAS 39, требует создавать резерв исходя из прогнозов возможного наступления указанных событий в будущем.

Исходя из параграфа 5.5.1 IFRS 9 организация должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности покупателей и заказчиков.

В соответствии с параграфом 5.5.17 IFRS 9 организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (б) временную стоимость денег; и
- (с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

В соответствии с параграфом 5.5.18 IFRS 9 при оценке ожидаемых кредитных убытков организация не должна обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Однако она должна принять во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Помимо вышеизложенных положений федеральных стандартов бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 70 ПБУ №34н организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В соответствии с ч. 1 ст.30 402-ФЗ до утверждения органами государственного регулирования бухгалтерского учета федеральных и отраслевых стандартов, предусмотренных Федеральным законом, применяются правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, утвержденные уполномоченным федеральным органом и Центральным банком Российской Федерации до дня вступления в силу Федерального закона.

В части, не противоречащей приведенным выше положениям ПБУ 21/2008 и ПБУ 4/99, а также подходам, изложенным в разделе 5.5 IFRS 9, вытекающим из ПБУ 1/2008, применимыми являются следующие положения п.70 ПББУ №34н:

обязательность создания резерва в случае признания дебиторской задолженности сомнительной (абз. 1 п. 70 ПББУ №34н);

исключение из резервируемой дебиторской задолженности сумм, обеспеченных соответствующими гарантиями (абз. 1 п. 70 ПББУ №34н);

отнесение сумм резерва на финансовые результаты организации (абз. 1 п. 70 ПББУ №34н);

определения величины резерва отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично (абз. 3 п. 70 ПББУ №34н).

Отнесение дебиторской задолженности к категории «сомнительной» в абз. 2 п. 70 ПББУ №34н можно считать аналогом признания в соответствии с IFRS 9 наличия риска ожидаемых кредитных убытков. Исходя из абз. 2 п. 70 ПББУ №34н сам по себе факт непогашения дебиторской задолженности в сроки, установленные договором, является (при отсутствии обеспечения соответствующими гарантиями) достаточным основанием для признания такой задолженности сомнительной. Соответственно по просроченной задолженности должен создаваться резерв. В этой части данное требование по существу совпадает с требованиями IFRS 9.

Что касается дебиторской задолженности, срок погашения которой еще не наступил, то по совокупности приведенных выше норм резервирование дебиторской задолженности должно осуществляться исходя из совокупности факторов и обстоятельств, влияющих на вероятность погашения должником задолженности в полной сумме в установленный договором срок.