

УДК 657.22

*Панова Т.И., к.э.н., доцент  
доцент кафедры ЭИ, учета и коммерции  
Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины  
Беларусь, г. Гомель  
Иоффе Л.А., к.э.н., доцент  
доцент кафедры ИУСиТ  
Белорусский государственный университет транспорта  
Беларусь, г. Гомель*

## **РЕЗЕРВЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ**

***Аннотация:** В статье поднимаются вопросы учета резервов по сомнительным долгам и возникающие при этом проблемы. Обращается внимание на различия в подходах к формированию данного резерва в бухгалтерском учете и для целей налогообложения прибыли.*

***Ключевые слова:** информационное обеспечение, оценочные резервы, информационная система, бухгалтерский учет, налоговый учет.*

*Panova T. I., cand. sc. (econ.)  
assoc. prof. of department of EIAC  
Francisk Scorina Gomel state university  
Belarus, Gomel  
Ioffe L.I., cand. sc. (econ.)  
assoc. prof. of department of IMOTS  
BelSUT  
Belarus, Gomel*

## RESERVES AS A TOOL FOR INCREASING THE RELIABILITY OF INFORMATION

**Abstract:** *This article addresses the accounting of doubtful debt reserves and the problems that arise. It also highlights the differences in approaches to establishing this reserve in accounting and for profit tax purposes.*

**Keywords:** *information support, estimated reserves, information system, accounting, tax accounting*

Оценочные резервы являются традиционным инструментом обеспечения достоверности информации финансовой отчетности, используемым во всем мире. Наиболее распространенными среди них являются резервы по сомнительным долгам, резервы под обесценение финансовых вложений и резервы под снижение стоимости запасов.

В отечественную учетную систему они введены более двадцати лет назад, но обязательными для создания субъектами хозяйствования стали только с 2012 года благодаря Инструкции по бухгалтерского учета доходов и расходов № 102 [1]. Причем, речь идет только об одном из них – резерве по сомнительным долгам, необходимость в котором стала особенно ощутимой после перехода отечественных коммерческих организаций в 2013 году на признание выручки от реализации товаров по моменту отгрузки согласно международному принципу начисления.

Согласно Инструкции № 102, резервы по сомнительным долгам создаются на конец отчетного года с учетом результатов инвентаризации, проводимой перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, при наличии задолженности, признаваемой сомнительным долгом. К таковой относится задолженность, возникшая в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ (услуг), которая не погашена в срок,

установленный договором или законодательством (если срок не установлен – в течение 12 месяцев) и не обеспечена соответствующими гарантиями [1].

Величина резервов по сомнительным долгам определяется одним из следующих способов: по каждому дебитору на основе анализа его платежеспособности; по группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения и соответствующего коэффициента; на основе выручки от реализации продукции и коэффициента сомнительной задолженности [1].

Величина дебиторской задолженности после создания резерва показывается в балансе за вычетом суммы резерва, что является более достоверным представлением данного вида активов. Кроме того, суммы создаваемых резервов относятся на расходы по текущей деятельности, то есть уменьшают значение показателя прибыли. В итоге, картина «финансовой привлекательности» субъекта хозяйственности ухудшается. По этой причине оценочные резервы не пользовались популярностью у бухгалтеров коммерческих организаций, даже обязательные к созданию резервы по сомнительным долгам.

Но в учете прибыли имеется еще налоговый аспект, и оценочные резервы могут послужить законным инструментом налоговой оптимизации. По данному вопросу мнение законодателей менялось несколько раз. Сначала суммы созданных резервов учитывались в составе внереализационных расходов при налогообложении прибыли, и создавать резервы стало выгодно, поскольку снижалась величина налога на прибыль. Но вскоре суммы резервов перестали включать в перечень расходов, учитываемых при налогообложении, то есть, величина прибыли уменьшалась, а налог на прибыль – нет. Тогда, по мнению большинства руководителей, резервы стало создавать нецелесообразно, и большинство организаций перестали это делать.

В настоящее время (с 2019 года) сумма резерва по сомнительным долгам включается в состав внереализационных расходов согласно пп.3.48 пункта 3 статьи 175 Налогового кодекса [2] и отражается в декларации в общей сумме данных расходов, то есть уменьшает налоговую базу и сумму налога на прибыль. Однако, создание резерва по сомнительным долгам в налоговом учете имеет свои особенности, за счет чего сумма резерва в налоговом учете не совпадает с одноименным резервом в бухгалтерском учете. Различия в подходах к созданию резерва в бухгалтерском и налоговом учете начинаются с разного определения дебиторской задолженности, под которую возможно создание резерва. Кроме того, различаются и методы расчета величины созданного резерва. В налоговом учете величина резерва зависит от срока возникновения сомнительной задолженности:

- при сроке более 90 календарных дней – 100% сумма задолженности,
- при сроке от 45 до 90 дней – 50 % суммы задолженности;
- при сроке менее 45 дней резерв не формируется.

К тому же, размер резерва ограничен: не может превышать 5 % выручки от реализации товаров (работ, услуг) с учетом НДС [2].

Организации заинтересованы создавать резерв в налоговом учете. Зачастую именно данная сумма используется также для создания резерва на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности организации, несмотря на другие способы и алгоритмы, предложенные Инструкцией №102. Такой подход, на наш взгляд, является неверным. Нельзя забывать, что основная задача бухгалтерского учета – формирование достоверной информации о финансовом положении, активах и обязательствах организации, а не расчет суммы налоговых платежей.

При создании резерва по сомнительным долгам в налоговом учете возникает ряд вопросов. Во-первых, нельзя трактовать суммы созданных резервов как снижение налоговой нагрузки по налогу на прибыль. Скорее, это отсрочка по налоговым платежам. Резерв по сомнительным долгам, созданный в налоговом учете, как бы сглаживает налоговые последствия применения принципа начисления в бухгалтерском учете реализации продукции: налог на прибыль уплачивается с дохода, исчисленного «по моменту оплаты». Таким образом, резервы по сомнительным долгам носят временный характер, они подлежат восстановлению при погашении дебиторской задолженности, под которую были созданы. При этом суммы восстановленных резервов не исключаются из суммы внереализационных расходов, а согласно пункту 3.40 статьи 174 Налогового Кодекса отражаются в составе внереализационных доходов [2]. Поэтому размер данного резерва в налоговом учете следует определять как разницу между внереализационными расходами и соответствующими доходами. Именно эта сумма не должна превышать 5% от выручки.

Данное обстоятельство требует постоянного мониторинга состояния дебиторской задолженности и величины выручки для расчета ограничений. Однако такая более сложная организация учета позволяет осуществить заметную налоговую оптимизацию.

### **Литература**

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. пост. Мин. финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 г. № 102 [Электронный ресурс] //Аналитическая правовая система «Бизнес-инфо». – URL: [www.business-info.by](http://www.business-info.by) (дата обращения 17.10.2025).

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Палата представителей Нац. собрания Республики Беларусь, 29.12.2009 № 71–3 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 30.12.2009. – № 2/1623.