

4 **Лазарева, О. С.** Прогнозирование финансового состояния и финансовой устойчивости предприятия / О. С. Лазарева, И. Н. Советов // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 6. – С. 1324–1327.

5 **Магомедов, М. А.** Особенности управления финансовыми потоками предприятия / М. А. Магомедов, Э. Д. Оздеаджиев // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 3. – С. 1038–1041.

6 **Шатров, С. Л.** Теория и методология информационно-аналитического обеспечения системы управления внешнеэкономической деятельностью на железнодорожном транспорте : монография / С. Л. Шатров. – Гомель : БелГУТ, 2018. – 232 с.

7 **Шатров, С. Л.** Функциональные составляющие экономической безопасности железнодорожного транспорта / С. Л. Шатров, А. В. Даниленко, В. Л. Жигалов // Проблемы безопасности на транспорте : материалы XI Междунар. науч.-практ. конф. : в 2 ч. Ч. 2 / М-во трансп. и коммуникаций Респ. Беларусь, Бел. ж. д., Белорус. гос. ун-т трансп.; под общ. ред. Ю. И. Кулаженко. – Гомель : БелГУТ, 2021. – С. 256–258.

*E. KURYAN, PhD, Associate Professor; F. KALITKO
Belarusian State University of Transport*

FINANCIAL SECURITY OF AN ENTERPRISE

This paper analyzes such aspects as the essence of an enterprise's financial security, its main goals and objectives. Additionally, it covers issues related to the factors that contribute to the provision and classification of financial security.

Получено 12.10.2025

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 18. Гомель, 2025**

УДК 657.22

Т. И. ПАНОВА

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины

ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ: БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ АСПЕКТЫ

Освещаются 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. Рассматриваются ограничения на размер резерва в налоговом учете и необходимые меры по его мониторингу.

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 согласно требованиям Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102 (в ред. постановления от 22 декабря 2018 г. № 74) [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.

Поскольку основной миссией оценочных резервов является обеспечение достоверности отчетных данных, то они создаются на конец отчетного года по итогам годовой инвентаризации дебиторской задолженности, при условии наличия сомнительных долгов. К последним относятся обязательства покупателей, возникшие при реализации продукции, товаров, работ, услуг, не погашенные в срок, установленный договором поставки или законодательством (если срок не установлен – в течение 12 месяцев). Причем только в том случае, если обязательства не обеспечены соответствующими гарантиями [1].

Величину резервов, согласно Инструкции № 102, можно рассчитать по-разному:

- по каждому «сомнительному» дебитору с учетом оценки его платежеспособности;
- по группам дебиторской задолженности, при этом группы формируют в зависимости от сроков возникновения просроченных платежей, а каждой группе присваивается коэффициент сомнительной задолженности, т. е. прогнозируемый процент неполучения выручки;
- по общей сумме дебиторской задолженности на конец года путем умножения выручки от реализации продукции за отчетный период на коэффициент сомнительной задолженности.

Причем коэффициенты сомнительной задолженности, используемые во втором и третьем способах, устанавливаются на основе бухгалтерского суждения, основываясь на данных предыдущего периода, не превышающего пяти лет [1].

Применяемые организацией способы определения резервов по сомнительным долгам и методика их расчета должны найти отражение в ее учетной политике. Отражение данных операций на счетах бухгалтерского учета представлено в таблице 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, т. е. 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.

Таблица 1 – Корреспонденция счетов по учету резервов по сомнительным долгам

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции
90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»	63 «Резервы по сомнительным долгам»	Создание резервов или их пополнение на разницу между рассчитанной величиной и сальдо по счету 63 на конец отчетного периода
63 «Резервы по сомнительным долгам»	90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»	Восстановление неиспользованной суммы резерва по окончании отчетного года
63 «Резервы по сомнительным долгам»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Списание безнадежных долгов покупателей и заказчиков за счет ранее созданного резерва

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. Вернее, они просто не упоминались в перечне расходов, не учитываемых при расчете налоговой базы, и создавать резервы стало выгодно, поскольку снижалась величина налога на прибыль. Но вскоре суммы резервов перестали включать в перечень расходов, учитываемых при налогообложении, т. е. 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 уменьшает налоговую базу и сумму налога на прибыль, поскольку включается в состав внереализационных расходов согласно пп. 3.48 п. 3 ст. 175 Налогового кодекса [2]. Сумма резерва отражается в налоговой декларации в общей сумме данных расходов. 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, что представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнение определения дебиторской задолженности для создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете

Показатель	Бухгалтерский учет (Инструкция № 102)	Налоговый учет (пп. 3.48 ст. 175 НК)
Вид дебиторской задолженности	Возникшая в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	Возникшая в результате реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, нематериальных активов
Срок, в течение которого задолженность не погашена	Срок, установленный договором или законодательством; если срок не установлен – в течение 12 месяцев с даты возникновения	В установленный срок
Обеспеченность задолженности	Не обеспечена соответствующими гарантиями	Нет ограничений

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 – резерв создается в размере 100 % суммы задолженности,
- при сроке от 45 до 90 дней – 50 % суммы задолженности;
- при сроке менее 45 дней резерв не формируется и в состав внереализационных расходов не включается.

К тому же, размер резерва ограничен: он не может превышать 5 % выручки от реализации товаров (работ, услуг) с учетом налога на добавленную стоимость. Данные ограничения исчисляются нарастающим итогом с начала года, причем доходы от аренды (лизинга) не участвуют в расчете ограничения [2].

Для создания резерва в налоговом учете необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности организации на последнее число отчетного (налогового) периода. Порядок проведения инвентаризации не регламентирован и может отличаться от порядка, принятого в бухгалтерском учете. Инвентаризацию следует документально оформить, причем инвентаризировать задолженность и создавать резерв можно как по всем сомнительным долгам, так и по группам, или только по одному дебитору.

Резерв создается по долгам, возникшим в связи с реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, нематериальных активов, т. е. только по тем операциям, по которым выручка уже учтена при налогообложении. По дебиторской задолженности, возникшей при перечислении аванса (предоплаты) за приобретаемые товары (работ, услуги), имущественные права, нематериальные активы, резерв не создается.

Формирование резерва для целей налогового учета – право плательщика, а не обязанность, но организации заинтересованы воспользоваться этим правом. Зачастую сумма резерва, рассчитанная для целей налогового учета, 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. При оплате дебиторами долгов, отраженных ранее в составе внереализационных расходов в качестве резерва по сомнительным долгам, поступившие суммы необходимо включить в состав внереализационных доходов. И, следовательно, заплатить с них налог. Аналогично следует поступить, если долг был погашен путем зачета однородных встречных требований или обязательство должника исполнено третьим лицом.

Таким образом, 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», конечно, только в пределах ограничений на величину создаваемого резерва.

В связи с этим рассмотрим вопрос, приводит ли создание и погашение резерва к возникновению отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Как известно, несовпадение периодов признания доходов и расходов в бухгалтерском учете и в налоговом приводит к тому, что суммы прибыли отчетного периода для целей бухгалтерского учета и налогообложения различаются, что обуславливает возникновение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств [3].

Отложенные налоговые активы отражают сумму налога на прибыль, которая организации будет возмещена в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, которую организация должна будет погасить в будущих отчетных периодах. Отложенные налоги рассчитываются исходя из разниц между учетной прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком). Эти разницы могут быть постоянными и временными. Они возникают при наличии расхождений между правилами признания и оценки доходов и расходов в стандартах бухгалтерского учета и отчетности и в налоговом законодательстве.

При возникновении временных разниц в бухгалтерском учете отражается

начисление отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства. Отложенный налоговый актив – это актив, равный сумме налога на прибыль, уплаченного в текущем отчетном периоде, но относящегося к учетной прибыли будущих отчетных периодов в связи с образованием в текущем отчетном периоде вычитаемых временных разниц. Отложенное налоговое обязательство – это обязательство, равное сумме налога на прибыль, относящегося к учетной прибыли текущего отчетного периода, но подлежащего уплате в будущих отчетных периодах в связи с образованием в текущем отчетном периоде налогооблагаемых временных разниц.

Сумма отложенного налогового актива определяется путем умножения вычитаемой временной разницы, возникшей в текущем отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную налоговым законодательством, действующую на отчетную дату. Сумма отложенного налогового обязательства определяется путем умножения налогооблагаемой временной разницы, возникшей в текущем отчетном периоде, на ставку налога на прибыль. Схематично данный подход показан в таблице 3.

Таблица 3 – Порядок расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Вычитаемые временные разницы (ВВР)	Налогооблагаемые временные разницы (НВР)
<p>В текущем отчетном периоде учетная прибыль меньше налогооблагаемой прибыли в связи с тем, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> – расходы в бухгалтерском учете больше расходов для целей налогообложения; – доходы в бухгалтерском учете меньше, чем доходы для целей налогообложения 	<p>В текущем отчетном периоде учетная прибыль больше налогооблагаемой прибыли в связи с тем, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> – расходы в бухгалтерском учете меньше расходов, учитываемых для целей налогообложения; – доходы в бухгалтерском учете больше, чем доходы для целей налогообложения
Рассчитывается отложенный налоговый актив (ОНА)	Рассчитывается отложенное налоговое обязательство (ОНО)
$ОНА = ВВР \times \text{Ставка налога на прибыль}$	$ОНО = НВР \times \text{Ставка налога на прибыль}$

Если в бухгалтерском учете резерв по сомнительным долгам не создается, а в налоговом учете организация воспользовалась такой возможностью, то вне-реализационные расходы в налоговой декларации будут больше, чем соответствующие расходы в бухгалтерском учете, и всю сумму созданного резерва можно расценить как расчетную корректировку налоговой базы, аналогично использованию некоторых льгот по налогу на прибыль. Никаких бухгалтерских проводок и возникновения отложенных налоговых активов или обязательств в данном случае, похоже, не будет.

Но важно сознавать, что 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 пп. 3.40 ст. 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. Причем учет необходимо вести по каждому дебитору и каждой отгрузке с учетом ее даты, по числу дней просроченной оплаты и информации о погашении задолженности. Однако такая более сложная организация учета позволяет осуществить заметную налоговую оптимизацию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102 (в ред. постановления от 22 дек. 2018 г. № 74, с изм. постановл. М-ва финансов Респ. Беларусь от 25 авг. 2025 г. № 73) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL : <https://pravo.by/document/?guid> (дата обращения: 01.09.2025).

2 Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть: принят Палатой представителей Национального собрания Респ. Беларусь 29.2009 № 71-3 (в ред. Закона Респ. Беларусь от 22 апр. 2024 г. № 365-3) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://pravo.by/document/?guid> (дата обращения: 01.09.2025).

3 Инструкция по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 31 окт. 2011 г. № 113 (с изм. и доп.) // iLex: информ. правовая система (дата обращения: 01.09.2025).

4 **Шатров, С. Л.** Оценочные резервы в системе управления активами железнодорожного транспорта : монография / С. Л. Шатров, О. В. Липатова, А. В. Кравченко. – Гомель : БелГУТ, 2019. – 175 с.

5 **Шатров, С. Л.** Методические подходы к формированию и использованию резервов по сомнительным долгам в системе железнодорожного транспорта / С. Л. Шатров // Рынок транспортных услуг (проблемы повышения эффективности) : междунар. сб. науч. тр. – Гомель : БелГУТ, 2014. – Вып. 7. – С. 68–76.

6 **Шатров, С. Л.** Развитие методики учета и формирования резервов в системе железнодорожного транспорта / С. Л. Шатров, А. В. Кравченко // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия Д. Экономические и юридические науки. – 2017. – № 6. – С. 96–102.

T. PANOVA

Francisk Scorina Gomel State University

RESERVES: ACCOUNTING AND TAX ASPECTS

This article addresses the accounting of doubtful debt reserves and the problems they pose. It highlights the differences in approaches to establishing this reserve in accounting and for profit tax purposes. Limits on the size of reserves in tax accounting and the necessary measures for monitoring them are discussed.

Получено 29.09.2025