

## Что нужно помнить при создании резерва по сомнительным долгам?

Документ: Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 02.10.2018 № Ф06-36768/2018 по делу № А12-37321/2017

Создавать резерв по сомнительным долгам вправе организации, применяющие метод начисления ([пп. 7 п. 1 ст. 265 НК РФ](#)). Отчисления в такой резерв организации признают во внереализационных расходах на последнее число отчетного (налогового) периода ([п. 3 ст. 266 НК РФ](#)).

Резерв по сомнительным долгам создается по итогам инвентаризации дебиторской задолженности в определенной последовательности.

Вначале необходимо сравнить исчисленную сумму резерва с размером выручки за соответствующий период ([п. 4 ст. 266 НК РФ](#)):

если резерв создается по итогам налогового периода – с выручкой за этот же налоговый период;

если резерв создается по итогам отчетных периодов в течение налогового

периода – с наибольшей из величин выручки за предыдущий налоговый период или выручки за текущий отчетный период.

В любом случае резерв не должен превышать 10% выручки.

Затем резерв (в исчисленном размере или в размере 10% выручки) сравнивается с остатком резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

Если остаток больше текущего резерва, разница включается в состав внереализационных доходов текущего периода. Если остаток меньше, разница учитывается в составе текущих внереализационных расходов ([п. 5 ст. 266 НК РФ](#)).

Важно правильно соблюсти указанный алгоритм расчета резерва. На практике бывает, что организация сразу сопоставляет исчисленный резерв с остатком резерва предыдущего периода и разницу между ними сравнивает с показателем выручки. В результате резерв будет исчислен некорректно и сумма внереализационных доходов текущего периода может быть завышена. Именно такая ситуация сложилась в споре, рассмотренном АС Поволжского округа, который признал правомерным требование инспекции перечислить недоимку и штраф по причине занижения налога к уплате (см. постановление от 02.10.2018 № Ф06-36768/2018).

Пошаговое описание порядка создания резерва по сомнительным долгам смотреть подробнее в [справочнике "Налог на прибыль организаций"](#). - <https://its.1c.ru/db/taxprib#content:769:hdoc>