СТО СМК «Начисление резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете»

РАЗРАБОТАН взамен СТО СМК «Начисление резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете» (с изменениями №4) от 25.05.2017г.

С изменениями № 5 от **"20" декабря 2017 г.**

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящий СТО устанавливает требования к порядку начисления: создания, восстановления резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете организации.

1.2. Требования данного СТО распространяются и обязательны для исполнения:

а) сотрудниками консалтинговой организации, оказывающей услуги в области IT-менеджмента:

- сотрудниками Управления по внедрению,

- сотрудниками Управления по разработке, внедрению и сопровождению информационных систем в области экономики;

- сотрудниками Управления по разработке, внедрению и сопровождению информационных систем в области управления финансами.

б) сотрудниками консалтинговой организации, оказывающей юридические услуги;

в) ЕИО Заказчика, СД Заказчика, иными органами управления Заказчика.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

2.1. СТО разработан с учетом требований следующих нормативных документов:

- СТО СМК 70.22.11 «Стандартизация. Порядок создания, управления и применения стандартов»;

- МИ СМК 82.19.13 «Инструкция по оформлению и изложению стандартов»;

- Федерального законом РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н;

- СТО СМК 70.22.11 «Учетная политика. Разработка, введение в действие,

внесение изменений в учетную политику»;

- МИ СМК 70.22.11 «Инструкция по созданию УП»;

- СТО СМК Методологическая инструкция «Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом»;

- СТО СМК «Система предупреждения нарушений контракта ЕИО»;

- СТО СМК «Определение вероятности погашения долга»;

- СТО СМК Пользовательские инструкции к программному обеспечению «Резервы по сомнительным долгам»;

- Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 N 367.

2.2. При пользовании настоящим СТО целесообразно проверить действие ссылочных СТО, указанных в нем. Если ссылочный документ заменен (изменен), то при пользовании настоящим СТО следует руководствоваться замененным (измененным) СТО. Если ссылочный документ отменен без замены, то положение, в котором дана ссылка на него, применяется в части, не затрагивающей эту ссылку.

3. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

СТО СМК «Термины, определения, сокращения».

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

4.1. Ответственность за соблюдение требований, установленных данным СТО, несут все участники процесса, упомянутые в тексте данного СТО.

4.2. Сотрудник отделом автоматизации несет ответственность за своевременность начисление РСД в бухгалтерском учете.

4.3. Заказчик несет ответственность за своевременность и полноту предоставление информации, необходимой для достоверного отражения в регистрах учета фактов хозяйственной жизни РСД, в частности, но не исключительно, за своевременность и полноту заполнения условий по договорам в ИС.

4.4. Контроль соблюдения требований данного СТО участниками процесса осуществляет руководитель Управления по внедрению, ЕИО Заказчика.

5. НОРМАТИВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. При сомнительной задолженности сомнение вызывается неуплатой долга в установленный договором срок. Безнадежные долги, скорее всего, не будут погашены (оплачены, зачтены и т.п.) никогда.

5.2. Сомнительный долг служит базой для создания РСД, а безнадежный долг списывается на убытки или покрывается за счет созданного резерва, если

ранее данный долг резервировался (см. п. 5.10-5.11).

5.3. Создание РСД осуществляется по каждому дебитору (каждому сомнительному долгу дебитора). Величина РСД определяется в разрезе договора по документам в соответствии с положениями п.6.8. - 6.13. данного СТО.

5.4. Величина РСД может быть скорректирована с учетом оценки вероятности погашения долга в порядке, установленном в п.6.18. данного СТО.

5.5. Создание РСД в бухгалтерском учете осуществляется на дату отражения РСД нарастающим итогом за счет финансовых результатов, т. е. с отнесением суммы в состав прочих расходов.

5.6. При составлении бухгалтерской отчетности Заказчика числящаяся в БУ дебиторская задолженность, по которой начислен резерв, показывается в сумме за минусом этого резерва. При этом сумма образованного и отраженного в бухгалтерском учете резерва в пассиве бухгалтерского баланса отдельно не отражается.

5.7. Если при создании РСД не появились основания для исключения суммы долга из резерва согласно п. 6.10. данного СТО по состоянию на конец периода завершения анализа РСД, то долг признается и далее сомнительным, и зарезервированная ранее сумма переносится на следующий период.

5.8. Если по состоянию **на конец периода завершения анализа РСД** долг был погашен (оплачен, зачтен и т.п.), то автоматически в момент погашения долга осуществляется **восстановление РСД** на счетах БУ с соответствующим отнесением суммы на прочие доходы.

5.9. Если после **отражения РСД** в БУ изменяются обстоятельства, которые лежали в основе создания величина РСД по конкретному дебитору, то оценочные значения резерва пересматриваются и вносятся корректировки на дату отражения РСД, на которую был осуществлен пересмотр оценочных значений (отражаются в отчетности текущего периода с корректировкой прочих доходов в отчете о прибылях и убытках) при условии соблюдения требований СТО СМК Методологическая инструкция по внесению изменений в регистры учета и отчетность.

5.10. Если на дату создания РСД выявлена безнадежная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, а также другие долги, нереальные к взысканию, то они списываются в БУ:

- за счет средств РСД, если этот долг резервировался ранее;

- на прочие расходы, если долг не резервировался.

5.11. Списание производится по каждому обязательству на основании данных инвентаризации финансовых обязательств Заказчика, инициированной сотрудником Отдела автоматизации не позднее последнего месяца квартала, следующего за датой отражения РСД, в которой была выявлена безнадежная задолженность. Если безнадежный долг не списан на **конец периода завершения анализа РСД**, то он подлежит включению в РСД.

5.12. По организациям, предоставляющих услуги прочего финансового

посредничества, расчёт РСД осуществляет сотрудник Управления по разработке, внедрению и сопровождению информационных систем в области управления финансами (далее – сотрудник финансового управления) в порядке, установленном СТО СМК Методологическая инструкция «Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом», по соответствующим счетам БУ, приведенным в приложении №5.

5.13. По организациям, оказывающих услуги управления эксплуатацией жилого фонда (Управляющие компании), и иным организациям, оказывающих услуги собственникам жилых помещений, предоставление данных по сомнительной задолженности, подлежащей включению в РСД в части задолженности жилого фонда, осуществляет Заказчик, по соответствующим счетам БУ (приложении №5) в сроки, указанные сотрудником отдела автоматизации согласно п. 6.7. данного СТО.

5.14. Дебиторы, которые не являются участниками ИС, заносятся в Реестр недобросовестных контрагентов» (далее – **«черный» список**), за исключением **низкорискованных** контрагентов согласно СТО СМК Порядок запроса и предоставления информации о контрагентах.

6. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РСД

Промежуточный отчет по сомнительной задолженности

6.1. Сотрудник отдела автоматизации предоставляет ЕИО Заказчика промежуточный отчет по сомнительной задолженности (Приложение №1) в форме Уведомления в ИС:

а) регулярно не позднее 15 числа последнего месяца перед каждой промежуточной отчетной датой;

б) по инициативе Заказчика в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения письменного запроса в ИС.

6.2. Промежуточный отчет по сомнительной задолженности формируется на соответствующую дату согласно п.6.1., при этом порядок заполнения отчета предусмотрен СТО СМК Пользовательские инструкции к программному обеспечению «Резервы по сомнительным долгам».

6.3. Промежуточный отчет выгружается в ИС в карточку «Резервы по сомнительным долгам».

6.4. Уведомление не предоставляется ЕИО Заказчика, если по данным промежуточного отчета сомнительная задолженность отсутствует.

6.5. Промежуточный отчет по сомнительной задолженности не подлежит отражению на счетах БУ, но является для Заказчика основанием для осуществления оперативных действий по закрытию долгов до даты создания РСД (предоставлению ПУД для отражения в БУ, подготовке соглашений о продлении сроков погашения (например по договорам займа), и т.д.).

Резерв по сомнительным долгам

6.6. Сотрудник Отдела автоматизации, ответственный за формирование данных о сумме создаваемого РСД в порядке, предусмотренном СТО СМК

Пользовательские инструкции к программному обеспечению «Резервы по сомнительным долгам», готовит «Распоряжение о создании резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете» и Расшифровку к распоряжению (по форме, приведенной в приложении №2) в сроки, установленные календарем учетных работ для подготовки бухгалтерской и налоговой отчетности и СТО СМК «Закрытие периода».

6.7. Сотрудник Отдела автоматизации при формировании РСД должен:

6.7.1. Отправить запрос посредством СЗ в ИС минимум за 5 (пять) рабочих дней до даты создания РСД:

а) Если Заказчик является организацией, предоставляющей услуги прочего финансового посредничества (далее – Финансовая организация) - сотруднику финансового управления о необходимости предоставления данных РСД согласно п.5.12. данного СТО (по форме, приведенной в приложении №2).

б) Если Заказчик является Управляющей компанией (далее – УК) или иной организацией, оказывающей услуги собственникам жилых помещений, отправить запрос ЕИО Заказчика о необходимости предоставления данных согласно п.5.13. данного СТО (по форме, приведенной в приложении №3).

6.7.2. Учесть предоставленные сотрудником финансового управления или Заказчиком данные (по п.6.7.1.) при подготовке «Распоряжения о создании резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете» согласно п.6.6. данного СТО. Если данные не были предоставлены сотрудником финансового управления или Заказчиком **до даты создания РСД**, тогда:

- зарезервированная ранее сумма переносится на следующий период;

- задолженность, которая ранее не была зарезервирована, подлежит включению в РСД по данным БУ без учета срока просрочки.

6.8. В РСД относится сомнительная дебиторская задолженность по счетам БУ, приведенным в приложении №5, просрочка по погашению которой превышает предел, установленный учетной политикой организации для целей БУ (при отсутствии учетной политики Заказчика либо отсутствии в учетной политике положения об учете РСД – по умолчанию устанавливается предел 90 дней или 180 дней по дебиторской задолженности УК, и организаций, оказывающих услуги собственникам нежилого фонда, образованной посредством операции «Загрузка ЖЭУ»).

6.8.1. По дебиторам, которые на дату создания РСД находятся в процедурах, применяемых в деле о банкротстве согласно Федеральному закону от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", задолженность подлежит включению в РСД в размере 100 %, независимо от срока просрочки.

6.8.2. По дебиторам-участникам ИС, чья задолженность не соответствует данным БУ Заказчика на дату создания РСД, задолженность подлежит включению в РСД на сумму расхождений (неподтвержденной задолженности), независимо от срока просрочки.

6.9. Если Заказчиком в ИС заполнены условия по договорам, то дата просрочки считается с даты, предусмотренной для погашения по условиям договора. Если условия договора не заполнены, то задолженность считается

просроченной начиная с дня, следующего за днем отражения ее возникновения в ИС.

6.10. На этапе расчета РСД исключается задолженность:

- которая была оплачена, зачтена или иным образом погашена на дату создания РСД;

- по которой имеются заключенные дополнительные соглашения о продлении сроков погашения или иные документы, устанавливающие или изменяющие срок погашения задолженности, оформленные в соответствии с действующим законодательством, предоставленные в Отдел автоматизации до конца периода завершения анализа РСД;

- по которой, до конца периода завершения анализа РСД, были предоставлены в Отдел автоматизации согласованные иными органами управления Заказчика и подписанные дебитором-участником ИС гарантийные письма со сроком погашения не более 3 месяцев с даты отражения РСД (пример см. приложение №4) с учетом положения п. 6.11. данного СТО.

- по которой, **до каждой промежуточной отчетной даты**, предоставлен в Отдел автоматизации Протокол (приложение №8), предусматривающий создание РСД с отклонением от положений признания долга сомнительным, при условии соблюдения требований к его оформлению, изложению и применению согласно приложению №9 к настоящему СТО.

6.11. Если по сомнительной задолженности ранее были предоставлены гарантийные письма и гарантии не были исполнены в указанные сроки, то по истечению гарантийного срока на дату отражения РСД сумма задолженности подлежит включению в резерв в полном объеме. Исключение из РСД в таком случае возможно, только если задолженность реструктуризирована, новирована, заключены дополнительные соглашения о продлении сроков. Данный пункт не применим для задолженности, включенной в РСД сотрудником финансового управления в соответствии с СТО СМК Методологическая инструкция «Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом».

6.12. Если до даты отражения РСД ЕИО (или иное ответственное лицо Заказчика) не предоставил или предоставил не подписанный СД Общества Протокол или иной документ, согласованный высшим органом управления Заказчика, предусматривающий создание РСД с отклонением от положений признания долга сомнительным согласно настоящего СТО, то корректировка РСД в таком случае возможна в управленческом учете.

6.13. Наличие встречной задолженности на дату отражения РСД не влияет на сумму РСД при отсутствии иных основании для исключения суммы задолженности из резерва. Отсутствие намерений сделать зачет до конца периода завершения анализа РСД (оформить документально, подписать и отразить на счетах БУ), исходя из любых обстоятельств, не может служить основанием для исключения суммы задолженности, отвечающей критериям сомнительной. Для исключения задолженности из РСД следует применять условия п. 6.10. настоящего СТО. Данный пункт не применим для задолженности, включенной в РСД сотрудником финансового управления и Заказчиком согласно п. 6.7.2. данного СТО.

6.14. «Распоряжение о создании резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете», Расшифровка к распоряжению с отметкой в карточке документа РСД: **«Дебиторы, которые не являются участниками ИС**, заносятся в **«черный» список»**) направляются сотрудником Отдела автоматизации всем лицам, участвующих в рассмотрении, согласовании и подписании РСД:

а) сотруднику Отдела отчетности на рассмотрение в части имеющейся оперативной информации, которая на момент формирования РСД может являться критерием для исключения сомнительной задолженности из резерва (далее – оперативная информация):

- при наличии и письменном обозначении оперативной информации, он автоматически становится членом комиссии, участвующим в согласовании и подписании Заключения комиссии о создании РСД;

- при отсутствии либо наличии, но не обозначении оперативной информации, РСД считается рассмотренным без замечаний, сотрудник отдела отчетности не включается в согласование и подписание РСД;

б) сотруднику финансового управления на согласование, если имеется задолженность, определяемая в соответствии с п. 5.12. настоящего СТО;

в) ЕИО Заказчика на согласование и подписание ЭЦП. Допускается по поручению ЕИО Заказчика направлять документы на согласование расширенному кругу лиц. Порядок согласования и подписания регламентирован п.6.15.-6.17. данного СТО.

6.15. При отсутствии замечаний у согласующего лица, он должен поставить визу «Подписал» в закладке «Согласование» и подписать «Распоряжение о создании резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете» ЭЦП. Дальнейшие действия регламентированы п.6.20. данного СТО.

6.16. При наличии замечаний от лиц, указанных в п.6.14.(а,б), согласующие указывают их в отказной визе, замечания подлежат устранению сотрудником Отдела автоматизации в течение 1 (одного) рабочего дня. Документы направляются на повторное согласование.

6.17. Если у ЕИО Заказчика имеются возражения в отношении создаваемого РСД и/или в части занесения дебиторов в **«черный» список**, то он должен поставить визу «Отказал» с указанием аргументированной причины отказа согласно п.610. данного СТО или п.4.5. СТО СМК Методологическая инструкция «Определение вероятности погашения долга». Данная виза служит основанием для проведения оценки вероятности погашения долга. Обоснованные замечания подлежат устранению сотрудником Отдела автоматизации в течение 1 (одного) рабочего дня. Документы направляются на повторное согласование.

6.18. Оценка вероятности погашения долга, относимого в резерв, определяется сотрудником отдела автоматизации согласно п.5.2. СТО СМК Методологическая инструкция «Определение вероятности погашения долга».

6.18.1. Мнение ЕИО Заказчика в отношении вероятности погашения долга должно быть обоснованным согласно п.6.17. данного СТО, в противном случае субъективное мнение не является основанием для исключения задолженности

из резерва.

а) если мнение ЕИО в части высокой вероятности погашения долга обоснованно, то РСД не отражается в БУ, дебитор не включается в **«черный» список**;

б) если мнение ЕИО в части высокой вероятности погашения долга не обоснованно, то РСД отражается в БУ, дебитор включается в **«черный» список**.

- исключение задолженности из РСД в таком случае возможно в управленческом учете.

- исключение дебитора из «черного» списка возможно только по решению СД Заказчика и/или иных органов управления Заказчика.

6.18.2. Результаты оценки вероятности погашения долга оформляются и направляются на согласование в порядке, предусмотренном п.6.14. настоящего СТО.

6.19. В зависимости от результатов согласования РСД, формируется одно из решений по процессу создания РСД, определенное в Приложении №7 к данному СТО.

6.20. После подписания Распоряжения сотрудник Отдела автоматизации направляет его сотруднику Отдела сопровождения для отражения на счетах БУ. При наличии дебиторов, подлежащих включению в **«черный» список** - информирует сотрудника консалтинговой организации, ответственного за контроль баз данных и защиту информации согласно п.5.3. СТО СМК Методологическая инструкция «Определение вероятности погашения долга».

6.21. Пересмотр сумм РСД осуществляется сотрудником Отдела автоматизации при каждом создании РСД. Пересмотр производится по основаниям п. 5.7. -5.11. данного СТО. Если по результатам пересмотра появились отличные от указанных в п.5.8. основания для восстановления РСД, сотрудник отдела автоматизации готовит Распоряжение о восстановлении РСД (Приложение №6), порядок согласования, подписания аналогичен созданию РСД (п.6.6. – 6.16. СТО). При этом исключение дебитора-не участника ИС из «черного» списка не производится сотрудником отдела автоматизации, порядок исключения регламентирован СТО УП «Реестр недобросовестных контрагентов». При необходимости участия сотрудника отдела автоматизации в согласовании исключения контрагента из черного списка, он должен проверить наличие в ИС оснований. Основанием для исключения контрагента из черного списка, внесенного в рамках РСД, является полученный от контрагента ПУД, закрывающий сомнительный долг при отражении на счетах БУ.

6.22. Для всех действий по документам, направляемым в рамках создания РСД (рассмотрение, согласование всеми участниками, оценка вероятности погашения долга, подписание ЭЦП, отражение в учете РСД) устанавливается срок 2 рабочих дня, не считая дня направления (увеличение срока на один рабочий день допустимо только при установлении каждого нового цикла согласования в соответствие п.6.14. - 6.19. данного СТО). Для оперативной организации работы допустимо дополнительное уведомление о направлении документов в ИС с использованием Lync.

6.23. Если по истечение установленного срока отсутствуют действия участников процесса со стороны Заказчика, сотрудник Отдела автоматизации в карточке документа РСД делает отметку: «В связи с нарушением сроков рассмотрения документа сумма РСД считается согласованной», направляет поручение в Отдел сопровождения о необходимости отражения РСД в БУ и уведомление СД Заказчика и/или иным органам управления Заказчика – об отсутствии участия в согласовании РСД со стороны Заказчика. При наличии дебиторов, подлежащих включению в **«черный» список** - решение принимает СД Заказчика и/или иные органы управления Заказчика, при этом сотрудник Отдела автоматизации осуществляет действия в порядке, предусмотренном п.5.3. СТО СМК Методологическая инструкция «Определение вероятности погашения долга».

6.24. Если по истечение установленного срока отсутствуют действия участников со стороны консалтинговой организации, то Заказчик имеет право задержать свои действия на аналогичный период просрочки.

7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ, ХРАНЕНИЕ, РАССЫЛКА

7.1. Решение о внесении изменений в данный СТО принимает Владелец стандарта по представлению) Разработчика или иного лица.

7.2. Контрольный экземпляр СТО хранится в Архиве в условиях, исключающих его порчу, несанкционированный доступ или утерю.

7.3. Данный СТО рассылается в электронном виде посредством СЭД лицам, определенным настоящим СТО.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1

ФОРМА «Промежуточный отчет по сомнительной задолженности»

Отчет по сомнительной задолженности на [*число, месяц, год*]

Наименование дебитора	**Договор**	**Счет учета**	**Сумма в резерв, руб.**
ИТОГО:	X	X	

Приложение №2

ФОРМА «Расшифровка к распоряжению о создании резерва по сомнительным долгам»

Расшифровка к распоряжению о создании резерва по сомнительным долгам

по состоянию на [*число, месяц, год*]

Наименование дебитора	Договор	Счет учета	Сумма задолженности со сроком просрочки более [*количество дней*] дней	Сумма в резерв, руб.	Обоснование*
ИТОГО:	X	X			X

*указываются реквизиты документов (иные причины), которые служат основанием для не включения суммы задолженности в резерв

Приложение №3

ФОРМА «Список должников жилого фонда»

[*Наименование Заказчика*]

СПИСОК ЗАДОЛЖНИКОВ ЖИЛОГО ФОНДА по состоянию на [*число, месяц, год*]

(со сроком просрочки более 180 дней)

Дебитор (ФИО собственника)	Адрес объекта (улица, дом, квартира)	Сумма задолженности в резерв, руб.	Обоснование*
ИТОГО:	X		X

*указываются реквизиты документов (иные причины), которые служат основанием для не включения суммы задолженности в резерв

[*Должность руководителя*] [*подпись*] [*расшифровка подписи*]

Исполнитель: [*Фамилия, имя, отчество*]

Дата: [*число, месяц, год*]

Приложение №4

ФОРМА примерная «Гарантийное письмо»

Фирменный бланк

КОМУ: [*должность руководителя*]

[*наименование организации*]

[*Ф.И.О. руководителя*]

ОТ: [*должность руководителя*]

[*наименование организации*]

[*Ф.И.О. руководителя*]

Уважаемый [Имя, Отчество]

Принимая во внимание наше многолетнее сотрудничество просим продлить

сроки погашения задолженности по следующим договорам:

Договор (номер, дата)	**Сумма задолженности на [*число, месяц, год*], руб.**	**Гарантируемый срок погашения задолженности**

Обязуемся в срок до [*число, месяц, год*] представить на подписание дополнительные соглашения к перечисленным договорам, предусматривающие продление сроков.

Руководитель	[подпись]	[*расшифровка подписи*]

Приложение №5

Перечень субсчетов, задолженность по которым включается в РСД

Перечень субсчетов, задолженность по которым включается в РСД

Код	**Наименование**	**Субконто 1**	**Субконто 2**	**Примечания (основания для включения в РСД)**
58.03	Предоставленные займы	Контрагенты	Договоры	В порядке, установленном в СТО СМК Методологическая инструкция «Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом»
58.05	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	Контрагенты	Договоры	График платежей, с учетом наличия обеспечения, при условии, что задолженность не отвечает критериям, установленным СТО СМК Методологическая инструкция «Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом»
58.06	Предоставленные займы (проценты)	Контрагенты	Договоры	В порядке, установленном в СТО СМК Методологическая инструкция «Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом»

58.07	Переуступленные финансовые вложения	Контрагенты	Договоры	График платежей, с учетом наличия обеспечения, при условии что задолженность не отвечает критериям, установленным СТО СМК Методологическая инструкция «Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом»
58.08	Переуступленные финансовые вложения в части процентов	Контрагенты	Договоры	
58.ДЦ	Дисконт по переуступленным обязательствам	Контрагенты	Договоры	График платежей, пропорционально включению в РСД суммы основного долга, при условии что задолженность не отвечает критериям, установленным СТО СМК Методологическая инструкция «Расчет резерва по сомнительным долгам с продолжением с учетом»
58.ДЦ.1	Дисконт в части основного долга финансового вложения	Контрагенты	Договоры	
58.ДЦ.2	Дисконт в части процентов по финансовому вложению	Контрагенты	Договоры	
58.ДЦ.3	Дисконт по прочим переуступленным обязательствам	Контрагенты	Договоры	
60.02	Расчеты по авансам выданным	Контрагенты	Договоры	Допустимо исключение из РСД, на основании оценки вероятности погашения долга, при наличии ПУД, размещенных в ИС
60.04	Переведенная задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Контрагенты	Договоры	
62.01	Расчеты с покупателями и заказчиками	Контрагенты	Договоры	
62.04	Переведенная задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	Контрагенты	Договоры	График платежей, с учетом наличия обеспечения
62.86	Расчеты с покупателями недвижимости	Контрагенты	Договоры	
62.87	Задолженность покупателей недвижимости.	Контрагенты	Договоры	

62.ДС	Задолженность по д/с	Контрагенты	Вид договора по д/с	Предоставляет Заказчик
62.ЖЮ	Долг за услуги ЖЭУ Юр.Лиц	Контрагенты	Договоры	По данным БУ
62.2Ж	Предоплаты по лицевым счетам	Лицевой счет ЖЭУ	Услуги ЖЭУ	По УК Предоставляет Заказчик согласно п.5.13. данного СТО.
62.Ж	Расчеты с покупателями и заказчиками	Лицевой счет ЖЭУ	Услуги ЖЭУ	По УК Предоставляет Заказчик согласно п.5.13. данного СТО.
76.01	Расчеты по имущественному и личному страхованию	Контрагенты	Договоры	
76.02	Расчеты по претензиям	Контрагенты	Договоры	Подлежит включению в размере 100 %, независимо от срока просрочки
76.02.1	Расчеты по претензиям на основании судебных актов	Контрагенты	Договоры	
76.02.2	Расчеты по претензиям на основании соглашений	Контрагенты	Договоры	
76.02.3	Расчеты по претензиям на основании исполнительного производства	Контрагенты	Договоры	
76.05	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	Контрагенты	Договоры	
76.06	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	Контрагенты	Договоры	
76.07	Расчеты по невыясненным платежам	Контрагенты		
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Контрагенты	Договоры	Срок погашения по договору (если цессия, перевод долга)
76.13	Взаиморасчеты с принципалом	Контрагенты	Договоры	
76.15	Расчеты по договорам лизинга	Контрагенты	Договоры	
76.62	Расчеты по перепредъявляемым услугам	Контрагенты		

76.86	Задолженность по сданным объектам	Контрагенты	Договоры	График платежей, с учетом наличия обеспечения
76.Ж2	Предоплаты покупателей по переуступке	Лицевой счет ЖЭУ	Услуги ЖЭУ	По УК Предоставляет Заказчик согласно п.5.13. данного СТО.
76.П	Перепредъевляемые услуги	Контрагенты		Подлежит включению в размере 100 %, независимо от срока просрочки
76.Р	Расчеты по расторжениям договоров	Контрагенты	Договоры	

Приложение №6

ФОРМА «Распоряжение о восстановлении резерва по сомнительным долгам»

[*фирменный бланк*]

РАСПОРЯЖЕНИЕ

[*номер*] [*число, месяц, год*]

О восстановлении резерва по сомнительным долгам

в бухгалтерском учете

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н и Учетной политикой на основании проведенной инвентаризации дебиторской задолженности

ПОРУЧАЮ:

1. Восстановить резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете в размере [сумма, руб. коп.] согласно Приложения.

2. Отразить восстановление резерва в бухгалтерском учете соответствующими операциями [дата восстановления резерва].

3. Задолженность, на которую восстанавливается резерв по сомнительным долгам, погашена или является реальной к взысканию, считаем, что финансовое состояние (платежеспособность) должников позволяет говорить о не сомнительности данной дебиторской задолженности, вероятность погашения долга оцениваем как достаточную для таких выводов.

[*Должность руководителя*] [*подпись*] [*расшифровка подписи*]

Исполнитель:

[*подпись*] [*расшифровка подписи*] [*число, месяц, год*]

Продолжение приложения №5

Приложение к распоряжению [*дата, номер*]

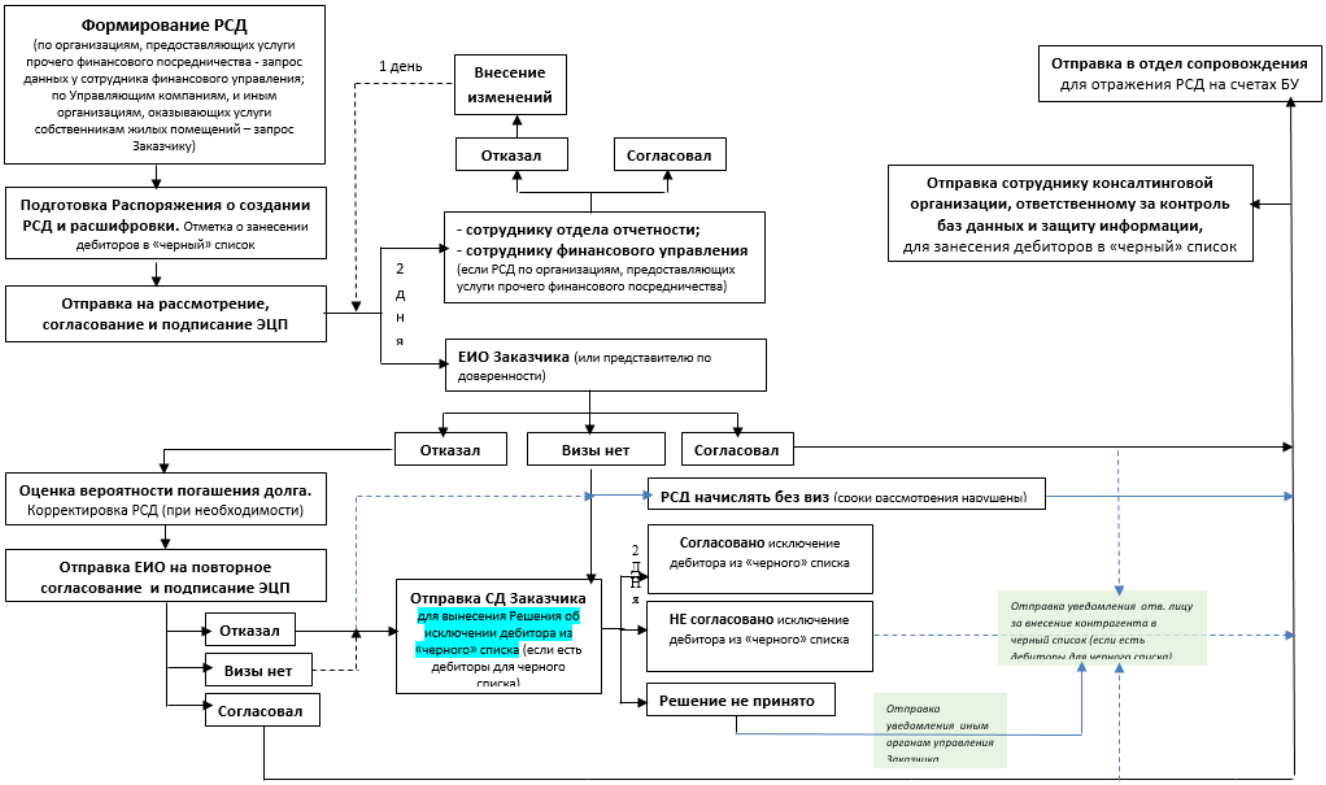
Расчет восстановления резерва по сомнительным долгам

по состоянию на [*число, месяц, год*]

Наименование дебитора	договор	Счет учета	Сумма задолженности	Примечания
1	2	3	4	5
Итого:				x

Приложение №7

Порядок создания, согласования, подписания и отражения РСД в бухгалтерском учете



Приложение №8

Форма «Протокол»

[*фирменный бланк*]

ПРОТОКОЛ

о создании РСД с отклонением

от положений признания долга

сомнительным согласно

СТО СМК Начисление резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете

Дата создания: [31.12.17]

Комиссия в составе:

Руководитель: [*ФИО*], [*должность*]

Члены комиссии: [*ФИО*], [*должность*]

[*ФИО*], [*должность*]

[*ФИО*], [*должность*]

и т.д.

проанализировала дебиторскую задолженность [*наименование организации*], определила вероятность погашения долгов, проанализировала представленные материалы по просроченной задолженности, определила статусы должников, определила учесть при создании РСД с [*отчетный период: номер квартала, год*]:

Наименование дебитора	**Договор**	**Сумма задолженности, руб.**	**Решение по включению дебитора в РСД**			
			Включать в РСД		**Обоснование**	**Срок действия принятого решения**
			да	нет		

Задолженность, на которую не формируется резерв по сомнительным долгам, является реальной к взысканию, считаем, что финансовое состояние (платежеспособность) должников позволяет говорить о не сомнительности данной дебиторской задолженности, вероятность погашения долга оцениваем как достаточную для таких выводов.

[*Должность руководителя*] [*подпись*] [*расшифровка подписи*]

Члены комиссии:

[*Должность*] [*подпись*] [*расшифровка подписи*]

[*Должность*] [*подпись*] [*расшифровка подписи*]

[*Должность*] [*подпись*] [*расшифровка подписи*]

и т.д.

Приложение №9

Требования к оформлению, изложению и применению Протокола, предусматривающего создание РСД с отклонением от положений признания долга сомнительным.

1. Требования к оформлению Протокола:

- документ в формате с расширением “.docx” на фирменном бланке Заказчика;
- оформление по форме - Приложение №8;
- размещение в ИС в базе «ПУД»;

- подписание ЭЦП членами СД Заказчика и/или согласование иным органом управления Заказчика.

2. Требования к изложению Протокола:

- «*Дата создания*» - текущее число, месяц, год оформления Протокола;
- «*Руководитель*» - ФИО ЕИО Заказчика или представителя по доверенности;
- «*Члены комиссии*» - члены СД Заказчика и/или иные органы управления Заказчика;
- «*отчетный период*» - номер квартала, год;
- графа «*Наименование дебитора*» - наименование дебитора - участника ИС;
- графа «*Договор*» - договор, по которому числится задолженность;
- графа «*Сумма задолженности, руб.*» - сумма дебиторской задолженности на дату оформления Протокола;
- графа «*Включать в РСД*» - заполнять да/нет галкой v;
- графа «*Обоснование*» - заполнять только по дебиторам, долги которых не включать в РСД, при этом обоснование должно носить подтверждающий характер погашения задолженности до истечения срока действия принятого решения (например: указать документ (ссылку на документ), в котором принято решение по погашению задолженности);
- графа «*Срок действия принятого решения*» - срок(дата) действия принятого решения, но не более срока действия Договора на осуществление функций Единоличного исполнительного органа Общества.

3. Требования к применению Протокола:

- применяется с указанного о*тчетного периода,* и распространяет свое действие во все последующие периоды до *срока действия принятого решения* с внесением изменений (при необходимости);
- не распространяет свое действие на восстановление РСД, установленного «Базовым планом реализации инвестиционного проекта. Резерв по сомнительным долгам» согласно Приложению к Договору на осуществление функций ЕИО Заказчика;
- не применяется в отношении дебиторов, которые находятся в состоянии банкротства, ликвидации согласно п.4.5. СТО СМК МИ «Определение вероятности погашения долга».