

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**Наталья Федоровна КОЛЕСНИК^{а*}, Юлия Николаевна СТАНЧУЛЯК^б**

^а доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва, Саранск, Российская Федерация
kolesniknf@mail.ru

^б студентка экономического факультета, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва, Саранск, Российская Федерация
Ulya2708@mail.ru

* Ответственный автор

История статьи:

Принята 01.12.2016
Принята в доработанном виде 16.12.2016
Одобрена 19.12.2016
Доступна онлайн 15.02.2017

УДК 657.28: 658.155.4

JEL: M40, M41

Ключевые слова:

оценочные резервы, резерв на оплату отпусков, резерв по сомнительным долгам, резерв под снижение стоимости материальных ценностей, платежеспособность

Аннотация

Тема. Влияние на платежеспособность организации учетной политики (в части выбора методов формирования оценочных резервов), оцениваемой на основе коэффициентов ликвидности.

Цели. Выявление влияния оценочных резервов на показатели, характеризующие платежеспособность предприятия на основе определения оптимального способа формирования резервов: на оплату отпусков, по сомнительным долгам и под снижение стоимости материальных ценностей.

Методология. В качестве методологической базы при написании статьи использованы общенаучные методы, а также моделирование, анализ (в том числе финансовый), синтез, сравнение.

Результаты. Определено влияние разных методик формирования оценочных резервов на показатели, характеризующие ликвидность организации и оценку ее платежеспособности. Предложены и обоснованы методики формирования оценочных резервов, позволяющие получить достоверные результаты анализа платежеспособности и ликвидности организации. Обоснована необходимость создания резерва под снижение стоимости материальных ценностей для достоверного расчета текущей ликвидности (коэффициента покрытия) и обеспечения объективности формирования бухгалтерской отчетности.

Выводы. В соответствии с нормативным уровнем регулирования бухгалтерского учета в России субъекты хозяйствования обязаны формировать оценочные резервы. Умышленное несоздание их рассматривается как способ искусственного завышения стоимости активов в балансе и регулирования финансовых результатов. При выборе метода создания резервов необходимо учитывать различное влияние на показатели финансовой отчетности и оценку финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Применение. Результаты исследования могут быть применены в практической деятельности предприятий разных сфер деятельности и форм собственности.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Главным критерием оценки финансовой состоятельности предприятия в рыночных условиях является платежеспособность. Она определяется возможностью и способностью организации своевременно и полностью выполнять платежные обязательства.

Анализ платежеспособности необходим как внутренним аналитикам для оценки и прогнозирования финансовой работы предприятия, так и внешним инвесторам,

заимодавцам, кредиторам и прочим контрагентам.

Объективность и точность полученных в ходе такого анализа результатов зависит от достоверности финансовой отчетности. В свою очередь такая достоверность зависит от применения тех или иных методов ведения бухгалтерского учета, закрепленных в учетной политике организации. Эта политика оказывает непосредственное влияние на

показатели отчетности, на основе которых проводится анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Одним из факторов, влияющих на оценку показателей, которые характеризуют платежеспособность организации по данным бухгалтерской отчетности, является формирование в учете и отражение в отчетности информации об оценочных обязательствах и оценочных резервах [1].

Образование оценочных резервов можно назвать средством реализации требования осмотрительности, установленного ПБУ 1/2008¹ «Учетная политика организации».

Если предприятие не формирует оценочные резервы при наличии оснований для их создания, бухгалтерскую отчетность такой организации нельзя признать достоверной и дающей полное представление о финансовом положении субъекта, финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении [2].

В результате неопределенностей, которые свойственны предпринимательству, некоторые статьи бухгалтерской отчетности могут быть оценены только приблизительно на основе информации, доступной к дате составления годовой отчетности. В ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных обязательств» такие бухгалтерские оценки названы оценочными значениями.

Пересмотр оценочных значений называется их изменением. Последнее может признаваться в бухгалтерском учете либо путем включения в доходы или расходы организации, либо путем корректировки соответствующих статей капитала.

Примером изменения оценочного значения может послужить образование оценочных резервов организации. В бухгалтерском учете создаются следующие их виды:

¹ Об утверждении положений по бухгалтерскому учету: приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015) (вместе с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008).

- на предстоящую оплату отпусков;
- на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- по сомнительным долгам;
- под снижение стоимости материально-производственных запасов;
- под обесценение финансовых вложений.

На величину данных резервов корректируются статьи баланса, что в свою очередь влияет на величину показателей, характеризующих платежеспособность организации.

Вопросы формирования бухгалтерского учета и отражения в отчетности оценочных резервов исследуются многими российскими учеными – В.П. Горшениным, Н.Н. Шишкоедовой, И.С. Селезневой, Л.И. Куликовой и др.

Рассмотрим особенности формирования оценочных резервов и их влияние на показатели платежеспособности организации на примере наиболее часто создаваемых резервов: на оплату отпусков, по сомнительным долгам и под снижение стоимости материальных ценностей.

Все организации, кроме малых предприятий, обязаны в бухгалтерском учете признавать оценочное обязательство по оплате предстоящих отпусков и создавать резерв на их оплату. ПБУ 8/2010² не устанавливает конкретного способа определения размера резерва, поэтому организация имеет право самостоятельно выбрать порядок формирования резерва и закрепить его в учетной политике.

В письме Минфина России от 27.01.2012 № 07-02-18/01 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2011 год» указано, что наиболее достоверная оценка обязательства по отпускам должна

² Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (с изменениями и дополнениями).

представлять собой величину, отражающую сумму, которую работник имеет право истребовать у организации при уходе в отпуск или увольнении по состоянию на отчетную дату. При этом резерв может формироваться либо на последнее число каждого месяца, либо на последнее число каждого квартала, либо на 31 декабря каждого года.

Оценочное обязательство отражается на сч. 96 «Резервы предстоящих расходов».

Начисление резерва отражается бухгалтерской записью по кредиту сч. 96 «Резервы предстоящих расходов» и дебету сч. 20 (23, 25, 26, 44) в зависимости от того, по какому подразделению начисляется резерв.

Начисление оплаты отпусков за счет созданного резерва отражается проводкой:

Д-т сч. 96 «Резервы предстоящих расходов»

К-т сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Как уже отмечалось, организация имеет возможность самостоятельно устанавливать методику формирования резерва на оплату отпусков. Принятая схема должна обеспечить формирование оценочных обязательств в виде величины, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для исполнения возникающих обязательств³.

Существуют различные методики расчета резерва. Рассмотрим некоторые из них и определим влияние учета рассчитанной величины при определении показателей платежеспособности предприятия.

Согласно первой методике величина оценочного обязательства определяется на конец каждого месяца исходя из фонда оплаты труда за месяц и начисленных страховых взносов [3]. При этом предполагается, что за каждый месяц работы сотрудник накапливает минимум 2,33 дня ежегодного отпуска. Данная величина может варьироваться в зависимости

от продолжительности оплачиваемого отпуска.

Делая допущение, что величина ежегодного отпуска в общем случае равна 28 календарным дням, рассчитаем величину резерва путем умножения суммы фонда оплаты труда и страховых взносов на 2,33 (табл. 1).

Вторая методика предполагает расчет ежемесячных отчислений в резерв исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату труда, включая отчисления на социальные нужды. Месячная сумма отчислений в резерв определяется умножением процента, представляющего собой отношение предполагаемой суммы расходов на оплату отпусков к планируемой сумме расходов на оплату труда, на сумму фактического фонда оплаты труда и отчислений за текущих месяцев [1]. Итоги расчета отчислений в резерв по данной методике представлены в табл. 2.

Основываясь на полученных результатах, можно заметить, что суммы отчислений в резерв, рассчитанные по двум методикам, существенно различаются. Так, в случае выбора первого варианта формирования резерва на оплату отпусков годовая сумма отчислений в резерв составит 18 967,2 тыс. руб., что на 3 012 тыс. руб. больше, чем при втором варианте. Следовательно, выбор методики формирования резервов под оценочные обязательства при формировании учетной политики имеет немаловажное значение.

Рассмотрим влияние создания резерва на основные показатели, которые характеризуют платежеспособность организации.

Существует довольно широкий спектр относительных и абсолютных параметров для оценки платежеспособности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Однако основными являются коэффициенты текущей, абсолютной и промежуточной ликвидности.

При расчете коэффициентов важным моментом является определение величины текущих обязательств. Некоторые аналитики

³ Коновалова Е.В. Создаем резерв на оплату отпусков // Главная книга. 2011. № 8. URL: http://glavkniga.ru/elver/2011/8/118-sozdaem_rezerv_oplatu_otpuskov.html

используют итоговые данные раздела V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса, а другие исключают из итоговой величины текущих обязательств значения, характеризующие доходы будущих периодов и оценочные обязательства [4–8]⁴.

На наш взгляд, более обоснованным является включение в текущие обязательства значений данных показателей, поскольку оценочные обязательства отражают предполагаемые обязательства в краткосрочной перспективе.

Рассмотрим, в какой степени невключение оценочных обязательств искажает полученные результаты анализа ликвидности компании (табл. 3, 4).

Исходя из проведенных расчетов, можно отметить, что параметры ликвидности, рассчитанные по первой методике без учета оценочных обязательств, завышены. При этом выбор варианта формирования резерва на оплату труда также оказал влияние на

⁴ Булатова И. О правомерности создания резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности налогоплательщика // Финансовая газета. 2011. № 17. С. 55–59; Колесник Н.Ф., Бабушкин В.И. Методика оценки рыночных рисков коммерческого банка // Финансы и кредит. 2015. № 38. С. 2–10; Арбатская Т.Г. Актуальные вопросы формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 41. С. 60–67; Анищенко А. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей: вопросы учета // Финансовая газета. 2011. № 3; Касьянова С.А. Создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей на малых предприятиях // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2014. № 1. С. 10–13; Терехова В.А. О формировании резервов организации в условиях экономической нестабильности // Все для бухгалтера. 2011. № 2. С. 2–5; Русских Я. Резервы на оплату отпусков // Новая бухгалтерия. 2014. № 4. С. 56–67; Мешикова Г.В. Бухгалтерский учет сомнительной задолженности // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. 2016. № 1. С. 120–123; Кивва Ж.В. Методика формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Клуб главных бухгалтеров. 2011. № 6. URL: <http://www.top-personal.ru/kgbmagazineissue.html?247>; Киселева И.А. Особенности формирования и учет резервов. Возможные ошибки // Консультант бухгалтера. 2007. № 1. С. 13; Полякова М.С. ПБУ 8/2010: оценочные обязательства в бухгалтерском учете и отчетности // Российский налоговый курьер. 2011. № 9.

итоговые показатели. При использовании первой методики организация обеспечивает более высокий уровень платежеспособности.

Итак, для получения наиболее достоверных результатов анализа платежеспособности и ликвидности предприятия не следует исключать величину оценочных обязательств из состава краткосрочных. Более того, достоверность и надежность оценки оценочных обязательств играют немаловажную роль в обеспечении платежеспособности.

Проводя анализ платежеспособности и ликвидности организации, особое внимание необходимо уделять размеру, составу, срокам погашения дебиторской задолженности. Почти каждая организация сталкивается с проблемой наличия просроченной и безнадежной дебиторской задолженности, что негативно сказывается на показателях финансово-хозяйственной деятельности.

Списание задолженности непосредственно на убытки может ухудшить финансовое состояние организации. Чтобы избежать этого, предусмотрено обязательное создание в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам. Цель этого действия – отражение в отчетности правдивой информации о сумме дебиторской задолженности, которая с большой долей вероятности будет получена хозяйствующим субъектом.

Предприятие должно формировать резерв по сомнительным долгам в случаях, когда существует вероятность неоплаты части или всей величины сомнительной задолженности. Резерв создается по каждому долгу отдельно в зависимости от платежеспособности должника и вероятности погашения задолженности.

Начисление резерва отражается следующей бухгалтерской записью:

Д-т сч. 91, субсчет 2 «Прочие расходы»

К-т сч. 63 «Резерв по сомнительным долгам».

Списание безнадежной задолженности за счет резерва в учете отражается проводкой

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 62 (76, 60).

Нормативно не закреплен метод создания резерва. Основными способами определения его величины являются экспертный, статистический и интервальный.

Согласно экспертному способу резерв создается в сумме, которая, по мнению организации, не будет погашена. Эта схема отличается индивидуальным подходом к каждому сомнительному долгу, поскольку резерв формируется в зависимости от финансового состояния должника и возможности погашения им долга. Рассмотрим методику формирования резерва экспертным методом на основе исходных данных (табл. 5). В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность будет отражена в сумме 830 431 тыс. руб.

При использовании статистического способа размер отчислений в резерв определяется как доля безнадежных долгов в общей сумме дебиторской задолженности. Преимуществом данного метода по сравнению с экспертным является меньшая трудоемкость. При формировании резерва статистическим способом используется информация предыдущих периодов и не прогнозируются изменения условий взаимоотношений с партнерами, не оцениваются финансовое положение должника и вероятность погашения долга. Пример такого расчета резерва представлен в табл. 6. В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность будет отражена в сумме 992 467 тыс. руб.

Поскольку данный способ не предполагает индивидуального подхода к каждому сомнительному долгу, может возникнуть ситуация, когда суммы резерва недостаточно для покрытия долга. В этом случае часть долга, не покрытая резервом, списывается на прочие расходы.

Интервальный способ предполагает определение величины резерва по каждому сомнительному долгу пропорционально периоду отсрочки. Целесообразно использовать этот метод расчета, так как он аналогичен способу, применяемому в налоговом учете.

Согласно п. 4 ст. 266 Налогового кодекса РФ сумма резерва начисляется в зависимости от сроков нарушения должником своих

обязательств по окончании соответствующего отчетного периода (квартала или года) по результатам инвентаризации задолженности.

Если срок нарушения обязательств по окончании квартала (полугодия, девяти месяцев, года) не превышает 45 дней, то резерв по данной задолженности не создается. При просрочке от 46 до 90 дней включительно резервируется 50% суммы долга. Если должник не платил более 90 дней, резерв увеличивается до полной суммы долга. Пример использования интервального способа приведен в табл. 7. В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность будет отражена в сумме 860 811 тыс. руб.

Величины резерва по сомнительным долгам, рассчитанные тремя способами, существенно разнятся. Поэтому при формировании учетной политики немаловажным является выбор способа формирования резерва в зависимости от потребностей и возможностей самого хозяйствующего субъекта.

Рассмотрим влияние формирования резерва на показатели, характеризующие ликвидность организации (табл. 8). Расчет произведен на основе исходных данных (см. табл. 3) и рассчитанных величин резерва по сомнительным долгам (см. табл. 5–7).

Основываясь на полученных результатах, можно сделать вывод о том, что выбор способа формирования резерва и его учета при составлении бухгалтерского баланса оказывает влияние на оценку платежеспособности.

Так, при расчете резерва экспертным и интервальным способом и вычитании его величины из общей суммы по статье «Дебиторская задолженность» коэффициент промежуточной ликвидности имеет значение меньше оптимального. А в случае формирования резерва статистическим методом или без учета резерва организация считается платежеспособной, то есть способной своевременного погасить краткосрочную задолженность в ближайшее время.

Однако не все сомнительные долги, вероятно, будут погашены. Следовательно, если

организация не формирует резерва по сомнительным долгам, она пренебрегает требованием осмотрительности, которое установлено ПБУ 1/2008, и отчетность такой компании нельзя считать достоверной, объективно отражающей реальность.

Резервы под снижение стоимости материально производственных запасов (МПЗ) относятся к категории оценочных, формируемых для уточнения стоимости материальных ценностей в балансе. Такие резервы обеспечивают переход от первоначальной стоимости активов в учете к их стоимости, актуальной на отчетную дату.

Как известно, ПБУ 5/01⁵ устанавливает следующие причины для создания резерва:

- *во-первых*, запасы полностью или частично потеряли свое первоначальное качество;
- *во-вторых*, они морально устарели;
- *в-третьих*, снижение текущей рыночной стоимости запасов.

По совокупности норм п. 25 ПБУ 5/01 и п. 2 ПБУ 21/2008 при обесценении МПЗ организация обязана сформировать резерв под снижение их стоимости.

Порядок формирования резерва установлен п. 2 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Согласно данному документу резерв можно формировать по каждой единице МПЗ либо по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материальных ценностей. Выбранный способ должен быть закреплен в учетной политике.

Резерв должен быть сформирован, если фактическая себестоимость запасов, по которой они приняты к учету, выше их текущей рыночной стоимости.

Порядок определения текущей рыночной стоимости нормативно не установлен. При ее определении необходимо исходить из

⁵ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н (ред. от 16.05.2016).

информации о ценах, публикуемых официальными изданиями, а также сведений, представляемых товарно-сырьевыми биржами и пр.

Для учета резерва под снижение стоимости материальных ценностей предназначен одноименный сч. 14. Формирование резерва осуществляется в конце года за счет прочих расходов организации. В учете данная операция отражается бухгалтерской записью

Д-т сч. 91, субсчет 2 «Прочие расходы»

К-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

По мере списания материальных ценностей, по которым был сформирован резерв, в учете производится обратная запись:

Д-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»

К-т сч. 91, субсчет 1 «Прочие доходы».

При формировании бухгалтерского баланса величина резерва вычитается из общей суммы по статье «Запасы». При отсутствии резерва материальные ценности отражаются в балансе по фактической стоимости приобретения, которая может существенно отличаться от их текущей рыночной стоимости. Следовательно, это приведет к искажению значений ряда финансовых показателей, в том числе и коэффициентов, которые характеризуют платежеспособность организации.

На конкретном примере рассмотрим методику формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей и влияние его учета на показатель текущей ликвидности (коэффициент покрытия).

На складе организации хранятся материалы А, имеющие фактическую себестоимость в сумме 2 500 тыс. руб. К концу отчетного года была определена их рыночная стоимость, которая составила 1 700 тыс. руб. Следовательно, организации необходимо сформировать резерв в размере 800 тыс. руб.

При составлении баланса величина запасов отражается за минусом суммы резерва. Тогда с учетом исходных данных (см. табл. 3)

величина запасов будет отражена в балансе в сумме 352 207 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности составит:

- в первом случае (без учета резерва под снижение стоимости МПЗ) – 1,2522;
- во втором случае (с учетом названного резерва) – 1,2515.

Величина рассчитанного коэффициента без учета резерва завышена. При формировании резерва реализуется принцип осторожности в оценке финансового состояния организации, большая готовность к признанию возможных убытков.

Подводя итог, можно констатировать, что учетная политика организации оказывает непосредственное влияние на показатели финансовой отчетности и, следовательно, на оценку финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Это, в частности, связано с выбором и закреплением в учетной политике способа формирования оценочных обязательств и резервов. На их величину корректируются определенные статьи бухгалтерского баланса, в результате чего изменяются рассчитанные на основе данных статей показатели платежеспособности организации.

Умышленное несоздание оценочных резервов в нарушение основополагающих допущений и требований бухгалтерского учета, установленных ПБУ 1/2008 (требования осмотрительности, полноты, своевременности и т.д.), а также норм ПБУ 5/01, ПБУ 8/2010 и других документов является способом искусственного завышения стоимости активов в балансе и регулирования финансовых результатов. Вследствие этого такую бухгалтерскую отчетность нельзя признавать достоверной, надежной и объективной.

Таблица 1**Расчет резерва на оплату отпусков (первая методика), тыс. руб.****Table 1****Assessment of the provision for annual leaves (the first technique), thousand RUB**

Период	Фонд оплаты труда	Отчисления на социальные нужды	Фонд оплаты труда и отчисления	Сумма отчислений в резерв
1. Январь	14 611	4 383,3	18 994,3	1 580,6
2. Февраль	14 500	4 350	18 850	1 568,6
3. Март	14 650	4 395	19 045	1 584,8
Итого...	175 332	52 599,6	227 931,6	18 967,2

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2**Расчет резерва на оплату отпусков (вторая методика), тыс. руб.****Table 2****Assessment of the provision for annual leaves (the second technique), thousand RUB**

Расчет процента отчислений в резерв		Фонд оплаты труда и отчисления на социальное страхование		Отчисления в резерв	
Показатель	Сумма	Период	Сумма	Период	Сумма
Планируемая годовая сумма расходов на оплату отпусков	15 955	Январь	18 994,3	Январь	1 329,6
Планируемая годовая сумма расходов на оплату труда	227 932	Февраль	18 850	Февраль	1 319,5
Процент отчислений в резерв, %	7	Март	19 045	Март	1 333,2
Итого...	–	–	227 931,6	–	15 955,2

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 3**Исходные данные для расчета коэффициентов ликвидности, тыс. руб.****Table 3****Primary data for assessment of liquidity ratios, thousand RUB**

Статья бухгалтерского баланса	Сумма
Запасы	353 007
НДС* по приобретенным ценностям	7 149
Дебиторская задолженность	1 012 721
Краткосрочные финансовые вложения	19 580
Денежные средства и их эквиваленты	16 568
Прочие оборотные активы	11 868
Итого оборотных активов	1 420 893
Краткосрочные обязательства	1 134 686
Оценочные обязательства:	
– 1-й вариант	18 967,2
– 2-й вариант	15 955,2

* НДС – налог на добавленную стоимость.

Источник: авторская разработка

* НДС – value added tax.

Source: Authoring

Таблица 4**Влияние методов расчета резерва на оплату отпусков на коэффициенты ликвидности****Table 4****An impact of methods for assessing the provision for annual leaves on liquidity ratios**

Коэффициент ликвидности	Без учета оценочных обязательств	С учетом оценочных обязательств	
		1-й вариант	2-й вариант
Абсолютной	0,0319	0,0313	0,0314
Промежуточной	0,9244	0,9092	0,9116
Текущей	1,2522	1,2316	1,2349

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 5**Расчет резерва по сомнительным долгам экспертным способом, тыс. руб.****Table 5****Assessment of the provision for doubtful debts with the expert method, thousand RUB**

Покупатель	Сумма долга	Вероятность оплаты*, %	Величина резерва
ООО «Маяк»	55 000	90	55 000(100% – 90%) = 5 500
ООО «Импульс»	22 500	40	22 500(100% – 40%) = 13 500
ООО «Север»	49 700	100	–
ООО «Победа»	12 000	0	12 000
Итого...	127 200	–	31 000
		...	
Всего...	1 012 721	–	182 290

* По данным отдела продаж.

Источник: авторская разработка

* According to the sales department's data.

Source: Authoring

Таблица 6**Расчет резерва по сомнительным долгам статистическим способом, тыс. руб.****Table 6****Assessment of the provision for doubtful debts with the statistical method, thousand RUB**

Покупатель	Сумма долга	Процент безнадежных долгов в общей сумме дебиторской задолженности	Величина резерва
ООО «Маяк»	55 000	2	1 100
ООО «Импульс»	22 500		450
ООО «Север»	49 700		994
ООО «Победа»	12 000		240
Итого...	127 200	–	2 784
		...	
Всего...	1 012 721	–	20 254

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 7**Расчет резерва по сомнительным долгам интервальным способом, тыс. руб.****Table 7****Assessment of the provision for doubtful debts with the interval method, thousand RUB**

Покупатель	Сумма долга	Число дней просрочки	Величина резерва
ООО «Маяк»	55 000	42	–
ООО «Импульс»	22 500	59	22 500 · 50% = 11 250
ООО «Север»	49 700	12	–
ООО «Победа»	12 000	115	12 000
Итого...	127 200	–	23 250
...			
Всего...	1 012 721	–	151 910

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring**Таблица 8****Влияние методов расчета резерва по сомнительным долгам на коэффициенты ликвидности****Table 8****An impact of methods for assessing the provision for doubtful debts on liquidity ratios**

Коэффициент ликвидности	Без учета резерва	С учетом резерва		
		Экспертный способ	Статистический способ	Интервальный способ
Промежуточной	0,9244	0,7637	0,9065	0,7905
Текущей	1,2522	1,0916	1,2344	1,1184

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Список литературы

1. *Селезнева И.С., Селезнева И.А.* Учетная политика – инструмент ведения бухгалтерского учета и оценки платежеспособности организации // Вестник профессиональных бухгалтеров. 2014. № 2. С. 33–39.
2. *Моховикова В.И.* Раскрытие информации о резервах в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2016. № 3. С. 88–99.
3. *Карпович Л.В.* Формируем резерв на оплату отпусков и выплату вознаграждения по итогам за год // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2010. № 24. С. 15–19.
4. *Гутковская Е.А., Колесник Н.Ф.* Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации и мероприятия по ее повышению // Вестник Самарского государственного университета. Серия «Экономика и управление». 2015. № 2. С. 35–47.
5. *Горшенин В.П., Киреева Н.В., Долгих Т.С.* Влияние оценочных обязательств на показатели ликвидности: проблемы и решения // Вестник Забайкальского государственного университета. 2015. № 11. С. 85–96.
6. *Николаев С.А.* Учет резервов по сомнительным долгам // Бухгалтерский учет. 2015. № 12. С. 31–37.
7. *Покивайлова Е., Дудина Е.* Особенности образования резерва по сомнительным долгам: бухгалтерский и налоговый учет // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 12. С. 208–210.
8. *Мизиковский Е.А., Штефан М.А.* Бухгалтерская отчетность: отражение изменений оценочных значений // Аудиторские ведомости. 2010. № 10. С. 11–18.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке информации, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

SPECIFICS OF MAKING PROVISIONS FOR CONTINGENT LIABILITIES AND THEIR IMPACT ON SOLVENCY INDICATORS OF THE ENTITYNatal'ya F. KOLESNIK^{a,*}, Yuliya N. STANCHULYAK^b^a National Research Ogarev Mordovia State University, Saransk, Republic of Mordovia, Russian Federation
kolesniknf@mail.ru^b National Research Ogarev Mordovia State University, Saransk, Republic of Mordovia, Russian Federation
Ulya2708@mail.ru

* Corresponding author

Article history:Received 1 December 2016
Received in revised form
16 December 2016
Accepted 19 December 2016
Available online
15 February 2017**JEL classification:** M40,
M41**Keywords:** contingent liabilities, provision for annual leave, provision for doubtful debts, provision for impairment, tangible assets, solvency**Abstract****Importance** The article discusses how corporate solvency is influenced by a chosen method for making provisions for contingent liabilities, as it is assessed through liquidity ratios.**Objectives** The research determines how provisions for contingent liabilities influence indicators of corporate solvency by choosing the most appropriate method of making provisions for annual leaves, doubtful debts and impairment of tangible assets.**Methods** The methodological underpinning relies upon such scientific methods as modeling, analysis, including financial ones, synthesis, comparison.**Results** We determined how various methods for making provisions for contingent liabilities impacted on corporate liquidity ratios and evaluation of the entity's solvency. The article proposes and substantiates techniques for making provisions for contingent liabilities, which allow for reliable results of corporate liquidity and solvency analysis. The article substantiates the need to make a provision for impairment of tangible assets so to accurately assess the current liquidity ratio and ensure the unbiased nature of financial reporting.**Conclusions and Relevance** As provided in accounting regulations in Russia, business entities shall make provisions for contingent liabilities. Deliberate evasion of such provisions should be qualified as artificial overstatement of assets in the balance sheet and manipulation with financial results. When choosing a method to make provisions for contingent liabilities, it is important to consider their different effect on financials and evaluation of the entity's financial position. The findings may be used by various businesses.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

References

1. Selezneva I.S., Selezneva I.A. [Accounting policies are a tool to keep accounting records and evaluate corporate solvency]. *Vestnik professional'nykh bukhgalterov = Bulletin of Professional Accountants*, 2014, no. 2, pp. 33–39. (In Russ.)
2. Mokhovikova V.I. [Disclosure of provisions in financial statements]. *Bukhgalterskii uchet = Accounting*, 2016, no. 3, pp. 88–99. (In Russ.)
3. Karpovich L.V. [Making a provision for annual leaves and annual performance bonuses]. *Aktual'nye voprosy bukhgalterskogo ucheta i nalogooblozheniya = Current Issues of Accounting and Taxation*, 2010, no. 24, pp. 15–19. (In Russ.)
4. Gutkovskaya E.A., Kolesnik N.F. [Evaluating financial stability of the business entity and improvement activities]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya Ekonomika i upravlenie = Vestnik of Samara State University. Economics and Management*, 2015, no. 2, pp. 35–47. (In Russ.)

5. Gorshenin V.P., Kireeva N.V., Dolgikh T.S. [An impact of contingent liabilities on liquidity ratios: issues and solutions]. *Vestnik Zabaikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Transbaikalian State University Journal*, 2015, no. 11, pp. 85–96. (In Russ.)
6. Nikolaev S.A. [Accounting of provisions for doubtful debts]. *Bukhgalterskii uchet = Accounting*, 2015, no. 12, pp. 31–37. (In Russ.)
7. Pokivailova E., Dudina E. [Specifics of making a provision for doubtful debts: financial and tax accounting]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk = Current Issues of Humanities and Natural Sciences*, 2014, no. 12, pp. 208–210. (In Russ.)
8. Mizikovskii E.A., Shtefan M.A. [Financial statements: recognition of changes in estimates]. *Auditorskie vedomosti = Audit Journal*, 2010, no. 10, pp. 11–18. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.