

**Резерв создается** по окончании каждого отчетного и налогового периода на основании проведенной инвентаризации:

- по задолженности более 90 дней – вся сумма долга включается в резерв;
- по задолженности от 45 до 90 дней – в резерв включают 50% суммы долга;
- по задолженности до 45 дней – резерв не создается.

Общая сумма резерва в отчетном (налоговом) периоде не может превышать 10% дохода от реализации за указанный период, который определяется в соответствии со ст. 249 НК РФ.