

УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

Сепык О.Я.

Сепык Ольга Ярославовна - магистрант,
кафедра экономической безопасности, учета, анализа и аудита,
Тюменский государственный университет, г. Тюмень

Аннотация: компания отражает достоверную информацию при составлении бухгалтерской финансовой отчетности, если осуществляет формирование резервов по сомнительным долгам.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, просроченная дебиторская задолженность, сомнительный долг, безнадежный долг, резерв по сомнительным долгам.

Экономические субъекты в финансово-хозяйственной деятельности сталкиваются с просроченной дебиторской задолженностью своих покупателей (заказчиков), а также других дебиторов. При наличии сомнительного долга необходимо создать резерв, поскольку резерв по сомнительным долгам позволяет отражать в бухгалтерской отчетности достоверные данные о дебиторской задолженности организации.

Дебиторская задолженность классифицируется по различным признакам, в том числе по срокам возникновения, что важно для формирования резерва. Так, нормальная дебиторская задолженность – это сумма долга за товары или услуги (работы), которые были поставлены или выполнены, но срок оплаты по ним еще не наступил. Просроченная дебиторская задолженность – это сумма долга, не погашенная в установленный срок [1]. Задолженность, по которой предоставляется рассрочка или отсрочка погашения задолженности покупателю (заказчику), а также другим дебиторам, считается реструктуризированной.

Любая задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией признается сомнительным долгом, согласно п.1 статьи 266 НК РФ [2]. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации (пункт 2 статьи 266 НК РФ).

Резерв по сомнительным долгам создается после проведения инвентаризации дебиторской задолженности. В соответствии со статьей 11 федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [3], инвентаризация имущества и обязательств должна проводиться не реже одного раза в год при подготовке годовой отчетности.

Сформировать резерв по сомнительным долгам бухгалтеру помогает использование требований Налогового кодекса РФ, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [4], ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [5], ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» [6], Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [7], а также пояснения Минфина РФ по данному вопросу, отраженных в Письмах [8-14]

При создании резерва по сомнительным долгам бухгалтер обязан соблюдать правила не только бухгалтерского учета, но и требования налогового учета. В данных учетах существуют различия, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Различия бухгалтерского и налогового учета при создании резерва по сомнительным долгам.

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
По праву создания	
В соответствии с абз. 1 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности бухгалтер обязан создавать резерв по сомнительным долгам	В соответствии п. 3 ст. 266 НК РФ бухгалтер имеет право создавать резерв по сомнительным долгам, если предприятие применяет метод начисления
По предмету задолженности	
В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности бухгалтер формирует резерв по сомнительным долгам любой дебиторской задолженности, признаваемой сомнительной	В соответствии с абз. 1 п. 1 ст. 266 НК РФ резерв по сомнительному долгу создается, только если эта задолженность покупателей и заказчиков за продукцию, товары, работы и услуги не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.
По сроку возникновения задолженности	
В соответствии с абз. 2 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности сомнительным долгом признается не только задолженность с наступившим сроком погашения,	В соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается задолженность, которая не погашена в сроки, предусмотренные договором

но и задолженность, срок погашения которой еще не наступил	
Учет резерва	
Согласно п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» отчисления в резерв учитываются в составе прочих расходов	В соответствии с абз. 7 п.7 ст. 265, 266 НК РФ отчисления в резерв учитываются в составе внереализационных расходов.
Инвентаризация	
Инвентаризация - больше не обязательное условие для создания резерва. Главное - правильно определить, сомнительна задолженность или нет. Но к составлению годовой отчетности бухгалтер обязан проводить инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности.	В соответствии с п.4 ст. 266 НК РФ сумма отчислений в резерв сомнительным долгам определяется на последний день отчетного/налогового периода (то есть на конец каждого квартала или месяца)
Сумма резерва	
Сумму отчислений в резерв определяется в зависимости от риска неполучения денег. В учетной политике организация может закрепить конкретный порядок определения сумм отчислений в резерв. По просроченной задолженности можно установить такие же проценты отчислений в резерв, как и в налоговом учете.	Сумма отчислений в резерв зависит от сроков возникновения каждого сомнительного долга в отдельности.
	Срок возникновения сомнительного долга (с даты оплаты по договору)
	Менее 45 дней
	От 45 до 90 дней
	Более 90 дней
	0
	50
	100
Сумма создаваемого резерва по каждому долгу и ограничена лишь суммой самого долга.	В соответствии с абз. 5 п.4 ст. 266 НК РФ общая сумма создаваемого резерва не может быть больше 10% выручки от реализации отчетного (налогового) периода без НДС
Отражение резерва	
Отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», по кредиту которого формируется резерв за счет прочих расходов, а по дебиту списание резерва при списании безнадежных долгов в корреспонденции со счетами учета расчетов. В балансе резерв отдельно не отражается. На его сумму резерва корректируется (уменьшается) сумма самой дебиторской задолженности.	В соответствии с абз. 2 п.2 ст. 266 НК РФ резерв используется только на списание долгов, признаваемых безнадежными. При этом за счет резерва можно списывать только те долги, которые участвовали при его формировании. Другие долги, которые в расчете величины резерва не учитывались (например, не рассматривались в качестве сомнительных), можно учесть сразу в составе внереализационных расходов, как только они стали безнадежными
Перенос резерва на следующий год	
На конец года надо проверить оценку каждого сомнительного долга. Если резерва недостаточно, нужно сделать дополнительные отчисления. Если резерв больше – надо учесть сумму превышения в составе прочих доходов.	В соответствии с п.5 ст. 266 НК РФ неиспользованную сумму резерва можно перенести на следующий год. При создании резерва в I квартале следующего года необходимо учитывать переходящий остаток и общее ограничение в 10% от выручки рассчитывать с выручки за I квартал

Использование разных принципов формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете может привести к необходимости отражения постоянных и временных разниц, согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» [15].

Рассмотрим на примере компании ОАО «Пион» формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете. Компания ОАО «Пион» отгрузила продукцию 01.02.2017г. ООО «Астра» на сумму 118000 руб., в т.ч. НДС 18000 руб. По условиям договора купли-продажи, срок оплаты за продукцию осуществляется в течение 10 дней. В компании согласно учетной политике для целей бухгалтерского учета сомнительный долг признается в полном размере при нарушении условий договора, в налоговом учете – согласно требований НК РФ.

В бухгалтерском учете 11.02.2017 г. ОАО «Пион» формирует резерв по сомнительному долгу:

Дебет 91.02 «Прочие расходы»

Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам» - 118000 руб.

В налоговом учете в феврале отчисления в резерв нет, так как срок возникновения дебиторской задолженности составляет до 45 дней. В результате возникла вычитаемая временная разница, приводящая к образованию отложенного налогового актива по налогу на прибыль в сумме 23600 руб. (118000 руб. x 20%), что отражается записью:

Дебет 09 «Отложенные налоговые активы»

Кредит 68.2 «Расчеты по налогу на прибыль» - 23600 руб.

29.03.2017г. срок возникновения задолженности уже составил 45 дней, что привело к необходимости в налоговом учете произвести отчисление в резерв по сомнительным долгам в размере 50% от суммы сомнительного долга – 59000 руб. (118000 руб. х 50%). В результате временная разница уменьшилась на 11800 руб. (59000 руб. х 20%). Это уменьшение отражается в бухгалтерском учете обратной записью (списана часть отложенного налогового актива):

Дебит 68.2 «Расчеты по налогу на прибыль»

Кредит 09 «Отложенные налоговые активы» - 11800 руб.

13.05.2017 г. срок непогашенной задолженности составил свыше 90 дней, следовательно, в налоговом учете были произведены отчисления в резерв на оставшуюся часть сомнительного долга – 59000 руб. В результате временная разница уменьшилась еще на 11800 руб.

14.05.2017 г. налоговый и бухгалтерский учет по формированию резерва по сомнительному долгу выровнялся, т.е. временная разница была закрыта.

Таким образом, при создании резерва по сомнительным долгам предприятия предоставляют достоверную информацию в бухгалтерской финансовой отчетности, так как отражается действительная величина дебиторской задолженности с учетом рассчитанного резерва.

Список литературы

1. *Шилова Л.Ф.* Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие в 2ч. / Шилова Л.Ф., Руф Ю.Н., Токмакова Е.Г. Зылева Н.В.; под ред. Шиловой Л.Ф. Ч. 1. М.: Флинта: Наука, 2009. 400 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ (в ред. от 26.04.2016г.). [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/85f4b05570b918c09d4855cc6175021e9065c993/ (дата обращения: 02.04.2017).
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016г.). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 28.03.2017).
4. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 08.07.2016). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения: 28.03.2017).
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения: 02.04.2017).
6. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)» (ред. от 06.04.2015). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/e09ee5157fad106e9cd54499a0b8ed2b424ef87b/ (дата обращения: 28.03.2017).
7. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 08.11.2010). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (дата обращения: 02.04.2017).
8. Письмо Минфина РФ № 03-03-06/1/517 от 03.08.2010 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=86179#0> (дата обращения: 23.04.2017).
9. Письмо Минфина РФ № 03-03-06/1/744 от 12.11.2009 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=75606#0> (дата обращения: 23.04.2017).
10. Письмо Минфина РФ № 03-03-06/1/597 от 23.10.2008 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=153194#0> (дата обращения: 23.04.2017).
11. Письмо Минфина РФ № 03-03-06/1/594 от 21.10.2008 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=62622#0> (дата обращения: 23.04.2017).
12. Письмо Минфина РФ № 03-03-04/1/612 от 26.07.2006 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=10986#0> (дата обращения: 23.04.2017).
13. Письмо Минфина РФ № 03-03-01-04/1/67 от 06.10.2004 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=45967#0> (дата обращения: 23.04.2017).

14. Письмо Минфина РФ № 16-00-14/316 от 15.10.2003 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44787/ (дата обращения: 23.04.2017).
15. Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) (ред. от 06.04.2015). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/ (дата обращения: 02.04.2017).