

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Рячкина Д.В., Сычева М.А. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2016. – № 11 (декабрь). – АРТ 161-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 457.411.6

Рячкина Дарья Владимировна

Студентка 4 курса, факультет информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета

Научный руководитель: Краснова М.В.

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

г. Новосибирск, Российская Федерация

e-mail: dasha16_07@mail.ru

Сычева Мария Александровна

Студент, 4 курс, факультет информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета

Научный руководитель: Краснова М.В.,

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

г. Новосибирск, Российская Федерация

e-mail: sycheva_95@list.ru

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

Аннотация: В статье рассмотрены особенности формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете и в налоговом учете.

Ключевые слова: сомнительный долг, бухгалтерский учет, налоговый учет.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Ryachkina Darya

4th year student, faculty of information and
analytical support, and accounting

Supervisor: M. Krasnova

Novosibirsk State University Economics and Management "NINH"

Novosibirsk, Russian Federation

e-mail: dasha16_07@mail.ru

Sycheva Maria

4th year student, faculty of information and
analytical support, and accounting

Supervisor: M. Krasnova,

Novosibirsk State University Economics and Management "NINH"

Novosibirsk, Russian Federation

e-mail: sycheva_95@list.ru

PROVISION FOR DOUTBFUL ACCOUNTS OF ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING

Abstract: The article describes the features of the formation of allowance for doubtful accounts in the accounting and tax accounting

Keywords: doubtful debt, accounting, tax accounting.

В российской экономике, организации периодически сталкиваются с тем, что одни контрагенты затягивают оплату за проданные им товары или оказанные услуги, а другие и вовсе платить за них не собираются. В такой ситуации встаёт вопрос: как быть и что делать с теми долгами, которые компания посчитает «сомнительными» или вовсе «безнадежными»? Российское законодательство в области налогообложения и бухгалтерского учёта предлагает обратиться в нормативные документы и поискать решение в

них. В целях отражения сомнительной задолженности в учете бухгалтеру необходимо определить:

- различия в определении и критериях признания сомнительной задолженности в бухгалтерском и налоговом учете;
- ограничение в признании сомнительной задолженности;
- порядок формирования резерва по сомнительным долгам.

Акцент на различиях в бухгалтерском и налоговом учете рассматривается во многих работах. Бухгалтерский и налоговый учет — это обязательные виды учета для коммерческих организаций. Поэтому в первую очередь, рассмотрим различия в определении сомнительной задолженности в бухгалтерском и налоговом учете. [6] Понятие сомнительного долга в бухгалтерском и налоговом учёте различаются. Налоговый учёт представляет нам сомнительный долг как «задолженность по оплате товаров (работ, услуг) не погашенная в установленные в договоре сроки и не обеспеченная гарантиями, залогом, поручительством», [1].

Исходя из норм налогового законодательства, которое устанавливает критерии для признания задолженности как сомнительной, можно определить, что задолженность не признается сомнительной в том случае, когда:

- покупатель задолжал вам штрафы либо пени за нарушение условий договоров, так как данная задолженность не связана с реализацией;
- поставщик, который получил определенную сумму авансом, не спешит поставлять вам товар либо оказывать услуги;
- не погашенная в срок задолженность образована по договорам займа или уступки права требования;
- не погашенная в срок задолженность образована по договорам передачи имущественных прав;
- сроки погашения задолженности еще не наступили.

В бухгалтерском учете сомнительными долгами признается «необеспеченная гарантиями дебиторская задолженность, которая либо не погашена в сроки, установленные договором, либо организация предполагает, что она не будет погашена в предусмотренные договором сроки», [2].

Для целей бухгалтерского учета условия признания дебиторской задолженности в качестве сомнительной установлены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н:

- задолженность дебиторов, вне зависимости от природы возникновения, не погашенная в установленный срок или которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок;

- задолженность не обеспечена гарантиями.

Не признается сомнительной задолженность, приобретенная по договору уступки права требования долга. В подобной ситуации происходит смена лиц в обязательстве. Никаких товаров (работ, услуг) должник или первоначальный кредитор новому кредитору не продает. Следовательно, приобретенное требование не связано с осуществлением операций по реализации (письмо Минфина России от 12 мая 2009 г. № 03-03-06/1/318). По аналогичным основаниям не признается сомнительной задолженность по договорам займа.

Ограничение в признании сомнительной задолженности

Ограничением для признания сомнительной задолженности является срок исковой давности. В общем случае срок исковой давности составляет три года (ст. 196 ГК РФ). Течение срока исковой давности начинается со дня окончания установленного в договоре срока исполнения обязательств должником (срока оплаты). Если в договоре установлен порядок оплаты по частям, то срок исковой давности исчисляется в отношении каждой части

отдельно. В случае если срок исполнения обязательств не установлен, срок исковой давности начинает исчисляться с момента предъявления должнику требования об исполнении обязательств.

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам.

В первую очередь перед бухгалтером возникает встаёт вопрос о том, у организации есть право или обязанность квалифицировать ту или иную задолженность как сомнительную и производить отчисления в создание резерва по сомнительным долгам.

Нормы бухгалтерского законодательства однозначно говорят, о том, что создание резерва — это обязанность, даже для организаций, имеющих статус малых. Все организации должны создавать резерв по сомнительным долгам. Данный факт установлен п. 70 Положения по бухгалтерскому учету и отчетности (утв. Приказом Минфина России № 134н от 29.07.2008). Данная обязанность соответствует соблюдению принципа осмотрительности в бухгалтерском учёте которое предусматривает, что организация должна иметь большую готовность признать расходы, нежели доходы.

В налоговом же учете рассматривается как право организации его создавать, при этом право ограничено тем, что им обладают только организации, уплачивающие налог на прибыль. Об этом говорится в пп.7 п.1 ст. 265 НК РФ. Для плательщиков УСН, ЕНВД или организаций на патентной основе такая возможность налоговым кодексом не предусмотрена. Следуя нормам налогового учёта формирование резерва по сомнительным долгам, организация должна рассматривать данную возможность как способ оптимизации налогообложения, по причине того, что сумма созданного резерва увеличивает расходы для целей налогообложения, прибыли, что, соответственно уменьшает сумму налога на прибыль к уплате.

Во-вторых, бухгалтер должен зафиксировать периодичность формирования резерва и порядок определения его величины.

В налоговом учете сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности, [1, п. 4, ст. 266].

Получается, что ежемесячно данный резерв может создаваться в налоговом учете лишь в случае исчисления ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли. Когда отчетным периодом для организации является квартал, резерв должен создаваться по итогам I квартала, полугодия или девяти месяцев, [1, п. 3, ст. 266].

В бухгалтерском же учете, резерв создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Значит, резерв может создаваться как ежегодно, так и ежеквартально или ежемесячно: в соответствии с требованиями учетной политики по бухгалтерскому учету. Необходимым условием являются подтверждение сумм резерва результатами инвентаризации дебиторской задолженности и индивидуальная по каждому должнику оценка его платежеспособности. Целесообразно предусмотреть периодичность формирования резерва в бухгалтерском учете, аналогичную налоговому учету, [2, п. 70]. Для этого в учетной политике нужно зафиксировать периодичность создания.

В бухгалтерском учете порядок расчета величины резерва по сомнительным долгам нормативно не установлен. Предприятие самостоятельно должно разработать методику определения величины резерва и закрепить ее в учетной политике предприятия.

В учетной политике можно предусмотреть формирование резерва по сомнительным долгам на всю сумму возможных потерь в результате

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

невыполнения договорных обязательств. Сумма резерва в этом случае будет создаваться в размере всей просроченной дебиторской задолженности на основании данных инвентаризации и дебиторской задолженности, по которой имеются обоснованные сомнения в возможности ее возврата.

В соответствии со статьёй 266 НК РФ, величину резерва организация вправе рассчитывать одним из трех методов:

- по каждому отдельному дебитору;
- по группам давности должников;
- по общей сумме дебиторской задолженности.

Расчет отдельно по каждому дебитору. Данный способ целесообразно применять малым организациям с небольшим количеством должников. При выборе такого способа анализируется задолженность каждого контрагента на предмет её сомнительности. В результате на эти суммы формируется резерв. Если в учете организации на начало периода он уже был отражен, а на конец периода оказался меньше, то его следует уменьшить, если на конец периода вновь рассчитанный сомнительный долг это покрывает с излишком – разница подлежит доначислению.

Расчет по группам дебиторской задолженности. При выборе такого варианта расчета вся дебиторская задолженность классифицируется по временным интервалам в зависимости от сроков давности её образования. Далее к общей сумме долгов по каждой группе применяется коэффициент сомнительной задолженности. Например, долги можно классифицировать по группам со сроками непогашения до месяца, от одного месяца до трёх и так далее. К каждой группе применяется коэффициент, возрастающий в зависимости от длительности непогашения. Полученные итоги суммируются, и рассчитывается общий объём резерва по сомнительным долгам, который должен быть отражен в учете на отчетную дату. Как и в первом варианте, его

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

следует сравнить с остатком и произвести либо доначисление, либо уменьшение.

Расчет по общей сумме дебиторской задолженности. Такой способ создания предполагает следующий расчет: вся выручка за отчетный период (не нарастающим итогом), отраженная в бухгалтерском учете, умножается на коэффициент, рассчитываемый по формуле, приведенной в п. 4 ст. 266 НК РФ. При использовании такого метода не сравниваются полученные итоги с остатком резерва на начало периода. Они просто увеличивают его сумму на счетах бухгалтерского учета.

При кажущейся простоте расчетов во втором и третьем вариантах следует учитывать, что коэффициент сомнительной задолженности нельзя «взять с потолка». Он рассчитывается на основании данных о списанной безнадежной задолженности компании за предшествующий период, не превышающий пяти лет, [1, п. 4, ст. 266].

Как итог, можно отметить тот факт, что перед тем как создавать резерв, организации необходимо закрепить порядок данной процедуры в учётной политике. Однако, в свою очередь, налоговым кодексом не установлено требований об установлении срока принятия решения создании резерва по сомнительным долгам, что говорит о возможности создавать резерв по сомнительным долгам даже в том случае, если организация решает создать резерв в течении отчётного периода, а учётная политика на данный период уже утверждена, так как решение об утверждении способов учета по операциям, которые возникли впервые в деятельности организации и не применялись ранее, является не изменением, а дополнением применяемых методов учета. При аргументации данной позиции организация может ссылаться на пояснения ФАС Северо-Западного округа от 15.10.2007 № А56-26468/2006, от 03.07.2008 № А56-12980/2007, который в споре по данному

вопросу принял сторону налогоплательщика. Данный факт свидетельствует о том, что в вопросе как начислять и учитывать резерв по сомнительным долгам бухгалтерский и налоговый учёт имеют разные позиции и зачастую друг другу противоречат.

Список использованной литературы:

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н.
3. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утверждено Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н.
4. Антонова Н. Подушка безопасности» от сомнительных долгов // Практическая бухгалтерия. – 2011. – №1. – С. 20–24.
5. Боровская И.В. Стоит ли создавать в целях налогообложения резерв по сомнительным долгам Российский налоговый курьер. – 2011. – №20. – С. 38
6. Надеждина, С.Д. Сближение принципов бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов организации / С.Д.Надеждина, В.М.Лукияненко // Актуальные проблемы учета и финансов в организациях потребительской кооперации, других сферах и отраслях: Учет-аудит-МСФО: материалы международной научно-практической конференции, посвященной 175-летию потребительской кооперации в России и 50-летию Сибирского университета потребительской кооперации. – Новосибирск: СибУПК, 2006. – С. 127–128.

Дата поступления в редакцию: 22.12.2016 г.

Опубликовано: 22.12.2016 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2016

© Рячкина Д.В., Сычева М.А., 2016