

## ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

© 2015 Е.С. Морозова, Е.А. Грязнова\*

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, резерв по сомнительным долгам, безнадежный долг, налог на прибыль, международная практика.

Раскрывается важность отражения сомнительной дебиторской задолженности, по которой создается резерв по сомнительным долгам. Искажение или отсутствие данной величины ставит под вопрос уровень надежности представляемой информации для основных внутренних и внешних пользователей. Рассмотрены критерии признания задолженности сомнительной, нормативная база создания и регулирования ее величины, а также особенности организации резерва в международной практике.

Дебиторская задолженность формируется у предприятия-поставщика при отгрузке его продукта, возникая вследствие несовпадения времени оплаты за проданную продукцию (оказанные услуги или выполненные работы) с момента перехода права собственности на них либо вследствие незаконченных расчетов по взаимным обязательствам. Безусловно, для предприятия это является большим риском с точки зрения недополучения или вообще неполучения денежных средств.

Под сомнительной задолженностью понимают такую дебиторскую задолженность организации, которая не погашена или с большой вероятностью не может быть погашена в установленные договором сроки, а также не обеспечена банковской гарантией, поручительством, залогом (ст. 266 Налогового кодекса (НК) РФ).

Налоговый кодекс не позволяет признавать сомнительной задолженность:

- ◆ не связанную с каким-либо из видов реализации<sup>1</sup>;
- ◆ если была осуществлена предоплата, а отгрузка товара не состоялась;
- ◆ по кредитным договорам, договорам займа или цессии<sup>2</sup>;
- ◆ встречную кредиторскую задолженность перед данным контрагентом;
- ◆ по штрафным санкциям при несоблюдении договорных обязательств<sup>3</sup>.

Основная разница между сомнительной и безнадежной задолженностью заключается в вероятности ее неоплаты. Иными слова-

ми, для признания задолженности безнадежной необходима высокая вероятность ее непогашения, а для сомнительной задолженности характерна низкая вероятность.

После того как срок исковой давности истекает, т.е. превышает три года с момента окончания периода исполнения обязательств, сформированный резерв переклассифицируется в безнадежный долг, или в долг, взыскание которого маловероятно. Это может быть достигнуто в следующих случаях:

- ◆ при ликвидации дебитора или его банкротстве;
- ◆ при окончании срока взыскания задолженности и отсутствии подтверждения сроков со стороны должника;
- ◆ при имеющихся денежных средствах на различных счетах в банке, который в ближайшее время будет закрыт;
- ◆ если судебным приставом в соответствии с принятым судебным решением не представляется возможность взыскать необходимую сумму вследствие отсутствия имущества или неопределенного местоположения должника<sup>4</sup>.

Согласно данным «Самарстата» о состоянии расчетов в крупных и средних организациях Самарской области, дебиторская задолженность в среднем ежегодно возрастает на 309 201 млн руб., а просроченная - на 5777 млн руб., что отражено на рисунке.

Именно просроченная задолженность влечет за собой создание резерва по сомнительным долгам.

\* Морозова Елена Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент; Грязнова Екатерина Алексеевна, студент. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: vestnik\_sgeu@mail.ru.

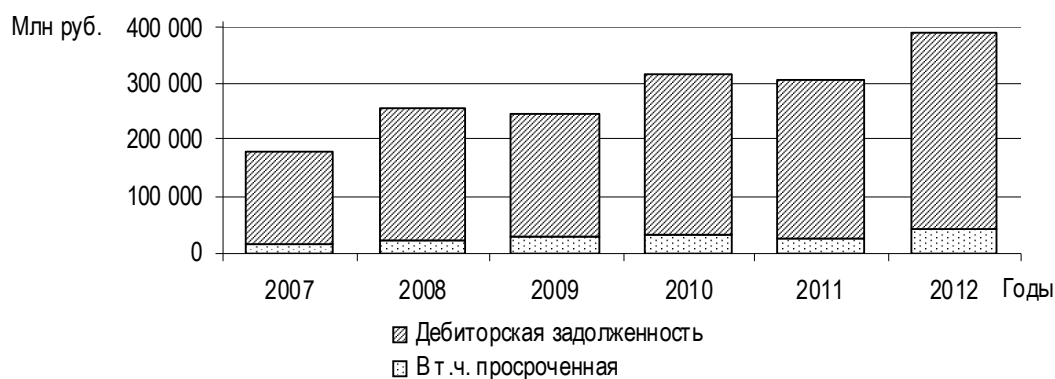


Рис. Величина дебиторской задолженности в Самарской области на конец года

Еще несколько лет назад в бухгалтерском учете у организации не было необходимости в формировании резервных фондов. Однако в связи с более тесным сближением норм бухгалтерского учета с международными стандартами это стало играть значительную роль. Несколько лет назад формирование резерва по сомнительным долгам подлежало обязательному отражению в учетной политике предприятия, поскольку его создание носило рекомендательный характер. В 2011 г. был издан новый Федеральный закон о бухгалтерском учете № 402-ФЗ, и любая организация теперь обязана создавать резерв по сомнительной задолженности. Это свидетельствует о том, что нет необходимости отражать сам факт создания резерва в учетной политике, однако следует закрепить порядок и условия, при котором его можно признать сомнительным.

Если в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ создание подобных резервов носит обязательный характер, то Налоговый кодекс дает налогоплательщику право выбора (ст. 266).

До сих пор многие российские бухгалтеры предпочитают не создавать резерва из-за сложности его формирования. Это также может быть связано с тем, что многие руководители не видят в данной операции никакого смысла. Однако целесообразность создания резерва легко объяснима. Факт создания резерва по сомнительным долгам влечет за собой включение его величины во вне-реализационные расходы, что уменьшит налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль, т.е. прибыль уже будет уменьшена на сумму просроченной дебиторской задолженности еще до ее списания. Если же вопреки требованиям федерального закона<sup>5</sup> по-

добный резерв не создается, он продолжает учитываться в составе дебиторской задолженности, тем самым завышая ее и делая отчетность менее реальной, в итоге нарушается требование осмотрительности<sup>6</sup>.

В самом федеральном законе не установлена ответственность за несоздание подобного резерва. Однако согласно Кодексу РФ об административных правонарушениях может последовать административная ответственность за грубое неисполнение установленных правил при использовании данных бухгалтерского учета, а также при составлении бухгалтерской финансовой отчетности в размере от двух до трех тысяч рублей для должностного лица. В данном кодексе рассматриваются конкретные случаи грубых нарушений:

- ♦ искажение в бухгалтерском учете информации, вследствие чего будут занижены суммы начисленных налогов и сборов, как минимум, на 10 %;

- ♦ искажение любой из статей бухгалтерской финансовой отчетности не менее чем на 10 %.

Налоговый кодекс РФ также может предусмотреть ответственность за то, что организации могут отойти от установленных правил учета и отражения доходов и расходов предприятия (ст. 120), если деяния:

- а) совершены в одном налоговом периоде - штраф в размере 10 000 руб.;

- б) совершены в течение более одного налогового периода - штраф в размере 30 000 руб.).

- в) повлекли за собой занижение налоговой базы - штраф, составляющий 20 % от суммы неуплаченного налога (предусмотрена минимальная сумма штрафа в размере 40 000 руб.).

Поскольку особенности формирования или создания резерва по сомнительным дол-

гам отражены в Налоговом кодексе РФ, т.е. являются базой для отражения данных налогового учета, в бухгалтерском учете подобные действия не описаны. Поэтому бухгалтер вынужден использовать собственные про-

ности из категории “нормальная” вплоть до категории “безнадежная” с указанием вида договора, покупателей, сроков платежей и т.д.

Нами была предпринята попытка создать подобный документ (см. таблицу).

**Наличие и стадии погашения дебиторской задолженности, руб.**

Контрагент	Договор (№, дата заключения)	Общая сумма задолженности		Погашение задолженности в 2014 г.					Остаток задолженности на конец года			
				I кв.			II кв.	III кв.	Всего	В т.ч. СДЗ	В т.ч. БДЗ	
				Январь	Февр.	Март	...	...				
Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата	Сумма, дата		
ООО "АБС"	№ 001 от 20.01. 2014	Сумма	300 000	100 000	100 000	100 000				0	0	0
		Дата		20.01	25.02	30.03						
ООО "123"	№ 005 от 20.01. 2014	Сумма	500 000	110 000			50 000	40 000		300 000	300 000	0
		Дата		20.01			10.04	18.08				

фессиональные суждения при оценке вероятностного характера поступления платежа и финансового состояния должника.

Данные о наличии и величине созданного резерва должны подлежать особому вниманию со стороны бухгалтерии и имеющих служб внутреннего контроля, поскольку эти суммы могут привести к незапланированному увеличению расходов организации, в то время как должны были отразиться в составе доходов.

Чтобы при создании резерва определиться с его размером, нужно проинвентаризировать дебиторскую задолженность путем сверки сумм с контрагентами и оформить по результатам проверки “Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами” (форма ИНВ - 17) и справку к нему на последнее число отчетного периода (ст. 266 НК РФ). Созывается инвентаризационная комиссия, которая своими подписями в акте подтверждает реальное наличие задолженности. Документ создается в двух экземплярах: для бухгалтерии и для комиссии. Основанием для осуществления подобной сверки является “Приказ руководителя о проведении инвентаризации”.

Ранее созданный резерв по сомнительным долгам восстанавливается в случае высокой доли признания задолженности надежной. В связи с этим задолженность должна корректироваться ежемесячно или ежеквартально (в зависимости от решения руководства) в сторону увеличения или уменьшения ее суммы.

Целесообразно создать внутренний документ, который бы в наиболее полной форме отражал переход дебиторской задолжен-

ности из категории “нормальная” вплоть до категории “безнадежная” с указанием вида договора, покупателей, сроков платежей и т.д. Нами была предпринята попытка создать подобный документ (см. таблицу).

В нем наиболее наглядно может быть представлено движение задолженности в разрезе контрагентов и договоров. Это улучшит внутренний контроль над расчетной дисциплиной. Безусловно, для сближения бухгалтерского учета с налоговым рекомендуется использовать правила формирования резерва, прописанные в НК РФ. Это позволит минимизировать временные разницы<sup>7</sup>, возникающие при расхождении признаваемых в налоговом и бухгалтерском учете доходов и расходов организации. Уплатить налог на прибыль организации все равно придется, но только после получения денежных средств в счет оплаты сформировавшейся дебиторской задолженности (ст. 250 НК РФ).

В соответствии с НК РФ сумма созданного резерва будет варьироваться в зависимости от срока возникновения задолженности. Если срок выявления сомнительной задолженности не превышает 45 дн, то резерв составляет 0% от суммы долга, если этот срок находится в диапазоне от 45 до 90 дн, резерв составляет половину суммы долга покупателя, а при превышении 90 календарных дней резерв будет отражен в полной сумме задолженности. Ограничение при создании резерва заключается в том, что он не может быть больше 10% величины выручки в отчетном периоде (ст. 266 НК РФ).

На основании НК РФ организация имеет право перенести сумму резерва на следующий период составления отчетности, которая будет корректировать сумму резерва нового периода одним из двух способов:

1) если сумма только что созданного резерва меньше, чем сумма остатка предшествую-

щего периода, разница увеличивает величину внереализационных доходов текущего периода;

2) если же  $РСД_{нов} > РСД_{ост}$ , разница будет в составе внереализационных расходов в текущем отчетном периоде.

Безусловно, наличие ничем не подкрепленной дебиторской задолженности увеличивает величину рисков у предприятия. Степень наступления рисков не является лишь внутренним фактором. Она в равной степени зависит от состояния экономики и политики страны и региона, контрагентов, находящихся в зоне экономического риска. Изучение и прогнозирование подобных факторов позволит организации сократить возможные потери. Именно по этой причине в последнее время все больше и больше внимания уделяется выбору контрагентов, в особенности их отношениям с налоговыми органами и общему уровню платежеспособности. Но и на этом организация останавливаться не должна: в идеале нужно особое внимание обращать на заключение договора поставки, а также на отражение в нем пункта об исполнении обязательств или на создание соглашения, отдельного от договора.

В международной практике существует ряд особенностей в формировании, признании, учете и классификации подобных резервов.

Например, в США безнадежные долги могут быть не только обособлены и учтены в виде резерва, как это определено законодательством РФ, но и прямо списаны на расходы (метод прямого списания). Прямое списание используется в случае, если у организации не ожидается возникновения безнадежной задолженности или ее значение несущественно. Это приводит к завышению активов и к занижению расходов, что часто используется для увеличения налогооблагаемой базы в США, но значительно искажает фактическое состояние дел в организации, тем самым нарушая основной принцип бухгалтерского учета - принцип осмотрительности.

Для расчета резерва используется два метода определения величины безнадежной задолженности:

1) в процентах от нетто-реализации:

- ◆ к объему реализации за период;
- ◆ к объему реализации в кредит;
- ◆ к итоговой сумме неоплаченных в конце периода счетов;

◆ к общей величине размера дебиторской задолженности;

2) путем учета счетов по срокам оплаты.

Если применяется первый способ, то он основывается на имеющихся данных прошлых лет, т.е. рассчитывается норма предыдущего года как доля безнадежных долгов в общем объеме продаж или в величине совокупной суммы дебиторской задолженности. Потом находится произведение ранее полученной нормы и текущего объема продаж (дебиторской задолженности). Данный метод рассматривается с точки зрения "Отчета о прибылях и убытках", что определенным образом может повлиять на величину расходов, т.е. сделать их более реальными.

Второй способ аналогичен учету безнадежной задолженности в российской практике. Он в свою основу берет информацию, содержащуюся в Балансе, тем самым отражая сальдо "Резерва по сомнительным долгам".

При первоначальном определении "0" вероятности погашения задолженности международная практика не препятствует сразу создать резерв на полную сумму, в то время как в России при такой ситуации должны пройти определенные сроки.

Некоторые зарубежные фирмы считают целесообразным использование комбинированного, или смешанного, подхода.

Таким образом, можно отметить, что в российской практике еще не учтены многие подходы зарубежного учета. Необходимо проводить дальнейшие исследования особенностей учета дебиторской задолженности.

<sup>1</sup> Ермакова Г. Сомнительный резерв и внереализационные... Долги // Экспресс-бухгалтерия. 2014. № 36.

<sup>2</sup> Письмо Минфина России от 12 мая 2009 г. № 03-03-06/1/318.

<sup>3</sup> См.: Письмо Минфина России от 23 сент. 2010 г. № 03-03-06/1/612; Письмо Минфина России от 19 марта 2010 г. № 03-03-06/2/52.

<sup>4</sup> Ермошина Е.Л. Резерв по сомнительным долгам: инструкция по применению // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. 2014. № 9.

<sup>5</sup> О бухгалтерском учете : федер. закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ.

<sup>6</sup> Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008).

<sup>7</sup> Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/2002).

Поступила в редакцию 04.02.2015 г.