

РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ**О.С.Демина****научный руководитель канд. экон. наук, доц. Т.П. Пакшина*****ФГАОУ ВПО «Сибирский федеральный университет»******Торгово-экономический институт***

Для осуществления хозяйственной деятельности предприятий при осуществлении расчетов возникает дебиторская и кредиторская задолженность. Следует отметить, что указанные показатели оказывают существенное влияние на показатели финансового состояния организации, при этом грамотное управление задолженностью позволяет повысить эффективность деятельности.

Достоверность является основным требованием, предъявляемым к бухгалтерской отчетности организации. Таким образом, дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе должна быть показана в сумме, реальной к получению. Достигнуть этого возможно при помощи механизма формирования резервов по сомнительным долгам.

Следовательно, выбранная проблема является достаточно актуальной в современных условиях.

Целью работы является теоретически рассмотреть порядок формирования в бухгалтерском и налоговом учете резервов сомнительных долгов.

В бухгалтерском учёте сомнительным долгом признаётся любая дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена гарантиями. В налоговом учёте это любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, не погашенная в сроки, установленные договором, и не обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией[3].

П. 2 ст. 266 НК РФ установлены четыре основания, по которым долги признаются безнадежными: по истечении срока исковой давности; вследствие прекращения обязательства; в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения; на основании акта государственного органа и в связи с ликвидацией организации.

Дебиторская задолженность, в отношении которой судебным приставом-исполнителем вынесено постановление об окончании исполнительного производства на основании пп. 4 п. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ, признаётся безнадежной для целей налогообложения прибыли (п. 2 ст. 266 НК РФ).

В состав безнадежных долгов помимо основной суммы задолженности могут быть включены штрафы, пени или иные санкции за нарушение обязательств, если они признаны должником или подлежат уплате на основании решения суда и ранее были учтены в составе внереализационных доходов (Письмо УФНС России по г. Москве от 08.04.2008 г. № 20-12/034110).

В бухгалтерском учете организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной (в соответствии с Приказом Минфина России от 24 декабря 2010 г. N 186н). При этом суммы резервов относятся на финансовые результаты компании.

В налоговом учете порядок создания резервов не привязан к оценочным значениям. Бухгалтер может формировать резервы в следующих пределах (согласно ст. 266 НК РФ):

- всей суммы задолженности, если просрочка в ее погашении превышает 90 календарных дней;

- 50 процентов от суммы задолженности, если просрочка в ее погашении составляет от 45 до 90 календарных дней включительно.

При этом сумма создаваемого резерва не может превышать 10 процентов от выручки отчетного периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

В этой связи следует рекомендовать компаниям следующее: формировать резерв по сомнительным долгам, отразив в учетной политике порядок его создания [4].

В законодательстве отсутствует обязанность принимать меры по ликвидации задолженности для создания резерва. Кроме того, отсутствуют и требования о признании долга второй стороной. При этом у организации возникают проблемы в части формирования резервов. Налоговые органы неоднократно связывали создание резерва по сомнительным долгам с необходимостью принятия мер по ликвидации задолженности. Однако суды не поддерживают ИФНС. Подобный спор рассмотрен в Постановлении ФАС Московского округа от 10 ноября 2011 г. по делу N А40-6509/11-140-25. Инспекторы отказали предприятию в учете внереализационных расходов на формирование резерва, так как посчитали, что долг создан искусственно. Но арбитры не поддержали такую позицию, поскольку ревизоры не представили доказательств этого факта, а предъявленные фирмой документы, напротив, подтверждали реальность хозяйственных операций. Аналогичный вывод сделан в Определении ВАС РФ от 1 марта 2012 г. N ВАС-2091/12 по делу N А40-6509/11-140-25. Суды сделали вывод, что формирование резерва по сомнительным долгам осуществлено заявителем в соответствии с требованиями налогового законодательства, которое не устанавливает обязательств по ликвидации задолженности дебитора для определения состава данного резерва.

Многие организации предпочитают не создавать резервы по сомнительным долгам, надеясь в дальнейшем признать задолженность безнадежной и списать ее. Однако в этом случае предприятие оказывается в зоне риска[2].

Все дело в том, что в соответствии с п. 2 ст. 266 НК РФ безнадежными долгами признаются либо те, по которым истек срок исковой давности, либо те, которые невозможно исполнить на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

На практике у предприятий возникает множество проблем в части документального подтверждения долгов. Во избежание споров с инспекторами для подтверждения долгов необходимо иметь следующие документы: договоры, акты выполненных работ, счета-фактуры, акты сверок, письма, судебные иски и постановления арбитров, приказы о списании задолженности.

Размер резервов также является спорным вопросом. Ведь в бухгалтерском учете какие-либо ограничения по размеру такого фонда не определены, а в налоговом – имеются некоторые нюансы:

- размер задолженности должен определяться с учетом НДС;
- признавать сомнительным долг можно только за вычетом кредиторской задолженности.

Более этого, налоговые органы требуют погасить часть долга зачетом встречных однородных требований в соответствии со ст. 410 ГК РФ. Мнение ревизоров разделяет и Минфин России в Письмах от 21 сентября 2011 г. N 03-03-06/1/579, от 6 августа 2010 г. N 03-03-06/1/528. Однако такую просьбу инспекторов, можно оспорить, ведь уменьшение дебиторской задолженности на сумму кредиторской является не обязанностью, а правом предприятия.

Многие предприятия часто опасаются, что налоговые инспекторы признают неправомерными созданные резервы. Спорным вопросом являются случаи, когда формирование резерва по сомнительным долгам является искусственным.

Обычно налоговые органы выделяют следующие основания для признания созданных резервов неправомерными [3]:

- в случае сделок между взаимозависимыми лицами;
- при наличии права на зачет.

Суды поддерживают налогоплательщиков. Существует целый ряд арбитражных решений, в которых формирование резерва по сомнительным долгам между взаимозависимыми лицами признавалось неправомерным (Постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 19.08.2009 N Ф04-6065/2008(12933-А67-26) (оставлено в силе Определением ВАС РФ от 31.12.2009 N ВАС-16876/09), ФАС Волго-Вятского округа от 16.11.2009 по делу N А29-7170/2008).

Также спорным является вопрос перерасчета резерва по сомнительным долгам. Налоговые органы выступают за проведение постоянного перерасчета. Мнение инспекторов

высказано в Письме УФНС России по г. Москве от 22 марта 2006 г. N 20-12/22197, где уточняется, что перерасчет следует совершать на конец каждого отчетного и налогового периода. Для организаций, которые исчисляют авансовые платежи по налогу на прибыль ежеквартально, перерасчет осуществляется четыре раза в год, а для тех, кто это делает ежемесячно, – двенадцать раз в год.

Таким образом, возникает вопрос и корректировки резерва. Сумма по сомнительным долгам, использованная организацией не полностью в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный период. Так, в случае если размер вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма его остатка от предыдущего периода, разница включается в состав внереализационных доходов фирмы в текущем периоде. Если сумма создаваемого резерва превышает размер остатка от предыдущего периода, разница включается во внереализационные расходы в текущем отчетном периоде [4].

Для совершенствования учета расчета резерва по сомнительным долгам, а также в целях сближения бухгалтерского и налогового учета предприятия целесообразно определять сумму резерва по правилам налогового учета. То есть организация при проведении инвентаризации каждого долга, должна выявить просроченную задолженность и своевременно создать резерв на соответствующую сумму в соответствии со ст. 266 Налогового кодекса РФ.

Данная рекомендация позволит получить достоверные данные для заполнения бухгалтерского баланса организации, приведет к сближению бухгалтерского и налогового учета на предприятии, снизит риск непредвиденных убытков.

Список использованных источников

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый Кодекс Российской Федерации: в 2 ч. - М.: «ГД Элит - 2000», 2014. - 320 с.;
2. Алексеева Г.И. Роль резервов по сомнительным долгам в современных условиях функционирования предприятий// Бухгалтер и закон, № 4, 2013.
3. Родионова М.А. Начисляем резерв по сомнительным долгам//Учет. Налоги. Право, №11, 2013.
4. Яковлев П.В. Резерв по сомнительным долгам. Как не допустить ошибку//Бухгалтерский учет в торговле, № 6, 2013.