

УДК 657

Практические аспекты формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете***Тухватуллин Р.Ш.**Кандидат экономических наук, кафедра финансового учета
Казанского (Приволжского) федерального университета**Шакиров Д.И.**

Студент Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье рассмотрено профессиональное суждение бухгалтера в рамках формирования резерва по сомнительным долгам. Проведено сравнение формирования резерва в бухгалтерском и налоговом учете. Выявлена важность учета отраслевых особенностей при формировании резерва по сомнительным долгам.

Ключевые слова: формирование резерва, профессиональное суждение, бухгалтерский учет, налоговый учет, методика расчета, отраслевая принадлежность.

Проблема просроченной дебиторской задолженности (далее – ДЗ) покупателей, к сожалению, сегодня имеет место в практике большинства организаций. При этом государство не устанавливает определенного способа расчета резерва по сомнительным долгам, но зато обязует его формировать в бухгалтерском учете. В налоговом учете все наоборот: методика формирования резерва продекларирована Налоговым кодексом РФ (далее – НК РФ), и при этом формирование резерва является правом организации, а не обязанностью. Сложившаяся ситуация обеспечивает высокий уровень актуальности рассматриваемой темы.

Также рассмотрение темы вызывает интерес и потому, что формирование резерва по сомнительным долгам позволяет обеспечить достоверность отчетности.

Цель исследования – показать важность правильного и качественного формирования резерва по сомнительным долгам как для самой организации, так и для внешних пользователей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерские аспекты формирования резерва по сомнительным долгам

На сегодняшний день в нормативных документах по бухгалтерскому учету не закреплено конкретной методики расчета резерва по сомнительным долгам,

и, соответственно, данная проблема решается бухгалтерами на основе их профессионального бухгалтерского суждения.

Задача бухгалтера заключается в том, что он должен сформировать оценочное значение, которое будет корректировать величину активов и обязательств. В случае с дебиторской задолженностью оценочным значением будет являться резерв по сомнительным долгам, а следовательно, в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность будет отражаться за вычетом сформированного резерва.

Рассмотрение формирования резерва по сомнительным долгам актуально в рамках налогового и бухгалтерского учета. Это связано со следующими причинами [1]:

1) как правило, в организациях ведется параллельный налоговый и бухгалтерский учет;

2) зачастую предприятия в целях снижения трудоемкости бухгалтерского учета применяют методику расчета резерва в соответствии с методикой, используемой в налоговом учете;

3) возникновение временных и постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом по

* Статья опубликована при поддержке АНО «Казанский открытый университет талантов 2.0» по результатам Конкурса «Кооперация талантов».

причине применения различных методов расчета резерва по сомнительным долгам.

Исходя из выше сказанного, можно заключить, что подходы формирования резерва в бухгалтерском и налоговом учете различны. Рассмотрим данные различия в таблице 1.

Таблица 1
Сравнение бухгалтерского и налогового учета

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Создание резерва обязательно в случае, если есть ДЗ	Формирование резерва – это право бухгалтера
Методика формирования резерва основывается на профессиональном бухгалтерском суждении	Имеется методика, установленная НК РФ
Сомнительной признается любая ДЗ, не погашенная в договорные сроки	Резерв формируется только лишь по задолженности, связанной с реализацией товаров (работ, услуг)
Сумма резерва не ограничена	Резерв не может быть больше 10 % от выручки

Формирование резерва в бухгалтерском учете является обязательством, и, соответственно, каждый бухгалтер на основании своего профессионального суждения должен разработать методику формирования резерва по сомнительным долгам.

Также следует отметить, что данный резерв является оценочным значением [2]. Это говорит о том, что изменение величины резерва в ходе получения новой информации о покупателе будет отражаться перспективно.

Разработанная методика расчета резерва должна найти отражение в учетной политике организации. Как правило, организации прибегают к использованию следующих методик (с определенными доработками, свойственными их партнерам):

- методика экспертной оценки заключается в том, что организация рассматривает каждую сомнительную задолженность отдельно и затем принимает по ней решение. В данном случае предприятию придется прописать в учетной политике определенные критерии отнесения должников к тем или иным группам контрагентов. Примером таких критериев могут быть показатели платежеспособности и финансового состояния;

- методика расчета резерва исходя из срока просрочки платежа контрагента. При данном подходе в учетной политике необходимо будет отразить определенные процентные величины, на основе которых будут производиться отчисления в резерв. В данном подходе может использоваться методика, предложенная в НК РФ, для целей снижения трудоемкости работы бухгалтера.

После того, как был создан резерв, организации необходимо отслеживать изменения по тем долгам, под которые были созданы резервы. Это связано с

тем, что по каждому дебитору бухгалтерские записи оформляются в разрезе аналитического учета [3].

Как было уже отмечено ранее, при формировании резерва по сомнительным долгам могут быть различия между бухгалтерским и налоговым учетом, что будет порождать:

- вычитаемые временные разницы, если расхождения связаны с различными сроками для резервирования;

- постоянные разницы, если расхождения связаны с расчетной величиной отчислений в резерв, а именно – если в бухгалтерском учете отчисления будут больше, чем десять процентов от выручки.

Стоит отметить и корреспонденцию счетов при формировании резерва: дебету счета 91 и кредиту счета 63 (Д 91 К 63) – на сумму сформированного резерва.

В случае если происходит списание безнадежного долга, по которому числился резерв, то будет осуществлена проводка по дебету 63 счета и кредиту 62 счета либо 76. Если безнадежный долг будет превышать резерв, то сумму превышения следует списать в дебет 91 счета.

Если задолженность списывается из-за истечения срока исковой давности, то она будет отражаться на 007 счете в течение 5 лет.

Поступление оплаты в счет ДЗ, по которой создавались резервы, порождает обратную проводку: Д 63 К 91, то есть происходит восстановление резервов.

В отчетности необходимо отражать дебиторскую задолженность за вычетом сформированного резерва. Также следует отразить в пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах информацию о сформированном резерве, который в последствии может быть:

- восстановлен;
- использован.

Рассмотрим на условном примере формирование резерва в бухгалтерском учете.

У организации имеется четыре просроченные задолженности контрагентов:

- на сумму 1180000 руб. (в том числе НДС 18 % – 180000). Платеж просрочен на 109 дней;
- на сумму 59000 руб. (в том числе НДС 18 % – 9000). Платеж просрочен на 79 дней;
- на сумму 590000 руб. (в том числе НДС 18 % – 90000). Платеж просрочен на 52 дня;
- на сумму 118000 руб. (в том числе НДС 18 % – 18000). Платеж просрочен на 11 дней.

Исходя из учетной политики для бухгалтерского учета, организация формирует резерв по сомнительным долгам в зависимости от периода просрочки: до 15 дней – резерв не создается, от 15 до 45 (включительно) – процент отчислений в резерв составит 50 %, от 45 до 90 (включительно) дней – процент отчислений в резерв – 75 %, свыше 90 дней – 100 %. В данной ситуации резерв составит соответственно:

- 1180000 руб.;
- 44250 руб. (59000 x 75 %);
- 442500 руб. (590000 x 75 %).

По последней задолженности резерв не будет создаваться.

Общая сумма резерва составит:
 $1180000 + 44250 + 442500 = 1666750$ руб.

Формирование резерва:
 Д 91/2 К 63 – 1666750 руб.

В балансе данные операции будут отражены по строке ДЗ в следующей сумме:

$$1180000 + 59000 + 590000 + 118000 - 1666750 = 280250 \text{ руб.}$$

При формировании резерва в налоговом учете необходимо, чтобы сомнительная задолженность удовлетворяла ряду требований:

- она должна быть связана с реализацией товаров (работ, услуг);
- не должна быть обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией;
- должна быть не погашена в срок, установленный договором [4].

Чтобы определить суммы резервов по сомнительным долгам, организации проводят инвентаризации по дебиторской задолженности на последнее число отчетного (налогового) периода.

Следует обратить внимание на тот факт, что формирование резерва в налоговом учете позволяет организациям уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль за счет того, что сформированный резерв включается в налоговые расходы.

Налоговый кодекс РФ определяет, что размер отчислений в резерв должен определяться по сомнительным долгам исходя из периода просрочки (табл. 2).

Таблица 2
Определение расчетной суммы отчислений в резерв в зависимости от срока задолженности [4]

Срок возникновения долга	Процент отчислений в резерв, от суммы долга
До 45 дней	0 %
От 45 до 90 дней	50 %
Свыше 90 дней	100 %

Также необходимо учитывать установленный в налоговом учете предел суммы резерва, который не должен быть больше 10 % от выручки рассматриваемого периода. Рассмотрим представленную выше ситуацию для налогового учета. Для целей налогового учета резерв составит:

- 1180000 руб.;
- 29500 руб. (59000 x 50 %);
- 295000 руб. (590000 x 50 %).

По последней задолженности резерв создаваться не будет.

Общая сумма резерва составит:
 $1180000 + 29500 + 295000 = 1504500$ руб.

Сравнив два подхода, можно увидеть, что даже в случае незначительных расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом в подходах к формированию резерва по сомнительным долгам возможны серьезные расхождения, которые приводят к возникновению постоянных и временных разниц в бухгалтерском учете.

Чтобы подчеркнуть важность отраслевого аспекта в формировании резерва по сомнительным долгам, рассмотрим две совершенно разные отрасли: самолётостроение и оптовую торговлю.

Начнем с самолётостроения, в котором готовой продукцией выступают объекты, достаточно дорогостоящие.

Проанализировав отчётности различных организаций, можем проследить тенденцию использования ими методики экспертных оценок по каждой задолженности отдельно. И при этом во многих из них проявляется общий принцип – не учитывать в резерве по сомнительным долгам просроченную задолженность, которая не имеет никаких обеспечений на протяжении большого периода времени.

Данное поведение вытекает из используемого ими метода расчета резерва – на основе экспертных оценок. В ходе данного подхода руководство организации проводит экспертную оценку каждой задолженности отдельно, итогом которой, соответственно, выступает вынесение мнения о способности должника погасить задолженность в будущем.

В качестве примера, подтверждающего выше описанные рассуждения, можно привести выписки из пояснений к финансовой отчетности АО «Вертолеты России».

По таблице 3 видно, что резерв незначительно уменьшает итоговую торговую дебиторскую задолженность: в 2013 г. – на 1,24 %, в 2014 г. – на 1,63 %, в 2015 г. – на 1,48 %.

Таблица 3
Торговая дебиторская задолженность АО «Вертолеты России» (млн. руб.)

Показатели	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Торговая ДЗ	26 621	19 144	19 948
Резерв по сомнительной ДЗ	(395)	(312)	(247)
Итого торговая ДЗ	26 226	18 832	19 701

Чтобы обосновать рациональность принимаемых решений по формированию резерва по сомнительным долгам, организация приводит следующий анализ в пояснениях к финансовой отчетности (табл. 4).

Проанализировав указанные выше данные, можно увидеть, что организация не создает резервы по сомнительным долгам на протяжении длительного срока, и это подтверждается ее действиями: за

Таблица 4
Анализ просроченной торговой ДЗ
по срокам возникновения
в АО «Вертолеты России» (млн. руб.)

Показатели	2015 г.	2014 г.	2013 г.
1 месяц	245	123	16
От 1 до 3 месяцев	18	71	32
От 3 месяцев до 1 года	61	22	98
Более 1 года	184	13	-
Итого просроченная торговая ДЗ:	509	229	146
Анализ сроков погашения торговой ДЗ в АО «Вертолеты России» (млн. руб.)			
1 месяц	12 440	7 291	8 199
От 1 до 3 месяцев	3 641	9 258	4 172
От 3 месяцев до 1 года	6 384	1 326	6 866
Более 1 года	3 253	728	318
Итого:	26 226	18 832	19 701

2015 г. сумма просроченной торговой дебиторской задолженности составила 509 млн. руб., но при этом резерв увеличился всего на 83 млн. руб. Это говорит о том, что организация проводит качественную оценку своих контрагентов, которая позволяет им адекватно формировать резервы по сомнительным долгам и, соответственно, в наиболее качественном виде представлять информацию в отчетности.

При оптовой торговле бухгалтеры создают резервы по сомнительным долгам за более короткие промежутки времени, нежели в самолетостроении. И, как показывает практика, они применяют смешанные методики при формировании резерва: общий принцип формирования основан на временном аспекте, то есть исходя из периода просрочки [5]. Но при этом у оптовых поставщиков имеются и постоянные клиенты, клиенты с крупными заказами, по отношению к которым они проявляют метод экспертных оценок, на основе которого принимается решение по задолженности: признавать ее сомнительной или нет.

Описанная выше мысль находит свое отражение в организации ООО «Универсал», занимающейся продажей бытовой химии. В учетной политике данной организации говорится, что резерв по сомнительным долгам должен создаваться по аналогии с методикой, предложенной в Налоговом Кодексе РФ, но при этом бухгалтер должен на основе своего профессионального суждения определить по отношению, к каким контрагентам должен применяться метод экспертных оценок.

Исходя из вышеописанного, можно заметить, что грамотная система формирования резерва по сомнительным долгам свойственна, как правило, крупным организациям и организациям, действительно заинтересованным в этом, а на малых предприятиях

применяется обычно методика, идентичная методике налогового учета. Это не всегда будет являться отрицательным аспектом, ведь существует принцип рациональности, который подразумевает, что бухгалтерский учет должен вестись исходя из условий хозяйствования и величины организации.

Таким образом, можно заключить, что формирование резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета – это важная задача, которую должен выполнить бухгалтер. Качество выполнения задачи зависит от компетенции бухгалтера и его профессионализма, способности отождествлять его организацию с той отраслью, в которой она действует и какие цели преследует.

От степени соответствия бухгалтера вышеперечисленным характеристикам будет зависеть качество представленной в отчетности информации по дебиторской задолженности с учетом рассчитанного резерва. Данная статья отчетности немаловажна для пользователей, ведь она позволяет оценить финансовое состояние организации.

Можно выделить следующие основные выводы по итогам исследования:

1. Качество сформированного резерва по сомнительным долгам зависит от профессионализма бухгалтера.
2. Часто бухгалтеры формируют резерв в бухгалтерском учете по аналогии с налоговым учетом в целях уменьшения трудоемкости своей работы.
3. Добросовестный подход к формированию резерва в бухгалтерском учете позволяет повысить качество представляемой информации в отчетности организации.
4. Методика расчета резерва по сомнительным долгам должна разрабатываться на предприятии исходя из отраслевой принадлежности и целей деятельности предприятия.

Литература:

1. Куликова Л.И. Формирование резервов по сомнительным долгам: бухгалтерский и налоговый учет // Бухгалтерский учет. – 2011. – № 7. – С. 16-22.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н.
3. Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 407 с.

4. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с учетом изменений и дополнений от 3 июля 2016) // СПС «Гарант».
5. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н «Положение по бухгалтерскому учету 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» // СПС «Гарант».
6. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утверждено Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н. // URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/415288/>
7. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». – URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/415288/>

Practical Aspects of Creation of Provisions for Bad Debts in Bookkeeping and Tax Accounting

***R.Sh. Tukhvatullin, D.I. Shakirov
Kazan (Volga Region) Federal University***

The paper presents the professional judgement of a bookkeeper in terms of creation of provisions for bad debts. The authors compare creation of provisions in bookkeeping and tax accounting and reveal the significance of industry characteristics for creation of provisions.

Key words: creation of provisions, professional judgement, bookkeeping, tax accounting, methods of calculation, industry characteristics.

