

УДК 657

ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

*Белозерова Н.И., студентка 3 курса колледжа
агротехнологий и бизнеса
Научный руководитель – Татарова Л.Т., ассистент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: сомнительный долг, дебиторская задолженность, учет, отчетный период.

В работе рассмотрен порядок создания резерва по сомнительным долгам и его отражения в бухгалтерском и налоговом учете.

К разряду сомнительных долгов относится дебиторская задолженность, не возвращенная в положенные сроки и не имеющая никаких гарантий. Такой долг увеличивает объем дебиторской задолженности.

Теоретически они являются частью активов, но фактически приходятся убытками. Большой объем непогашенных долгов не дает правильно определить реальный размер капитала организации.

Долг считается безнадежным:

- по окончании трехлетнего периода исковой давности;
- при окончательной ликвидации субъекта;
- в случае постановления ФССП о невозможности взыскания;
- при неосуществимости взыскания по причинам, независящим от воли сторон.

С 1 января 2018 года правила расчета сомнительного долга конкретизированы. В п. 1 ст. 266 НК РФ прописано, что в целях расчета сомнительного долга уменьшать дебиторскую задолженность на встречную кредиторскую задолженность нужно начинать с самой старой дебиторской задолженности.

Если у организации есть задолженности:

- дебиторская - сроком возникновения 97 календарных дней - 160 тыс. руб. (резерв формируется на полную сумму);
- дебиторская - сроком возникновения 46 календарных дней - 50 тыс. руб. (резерв формируется на 50% от этой суммы);
- кредиторская перед тем же контрагентом - 40 тыс. руб. (сомнительной признается часть долга, превышающая данное обязательство).

С января 2017 года согласно пункта 1 статьи 266 НК РФ сомнительной задолженностью признается часть долга, превышающая встречное обязательство организации перед дебитором. Следует обратить внимание то, что это новшество можно применить при формировании резерва по итогам первого квартала отчетного года (отчетными периодами являются квартал, полугодие и 9 месяцев).

Также создание резерва по сомнительным долгам стало обязанностью, а не правом. При этом резервы необходимо создавать по любой дебиторской задолженности, а не только за реализованную продукцию, товары, работы и услуги, т. е. в расчете резерва требуется включать всех дебиторов, в том числе поставщиков по выданным авансам и заемщиков.

Величина резерва устанавливается обособленно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга целиком или частично.

Для бухгалтерского учета применяется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Аналитический учет ведется по каждому сомнительному долгу. Создание резерва отражается записью по кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы».

При этом в бухгалтерском балансе остатки по счету 63 не показываются, а величина дебиторской задолженности, по которой был образован резерв, показывается за вычетом суммы резерва.

Списание дебиторской задолженности за счет созданного резерва в учете отражается записью:

Дт счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кт счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (сч.76 и др.)

Неизрасходованные суммы резервов списываются записью:

Дт счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кт счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Увеличение и уменьшение резерва по сомнительным долгам в учете организации оформляется следующими записями:

Дт счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Кт счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»;

Дт счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кт счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением.

Эта величина может быть изменена с появлением новой информации.

Корректировка происходит исходя из оценки действующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств.

Изменение оценочного значения подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации.

Если это изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода, то изменение оценочного значения признается в данном периоде.

Величина резерва по сомнительной задолженности для налоговых расходов ограничена. Сумма допустимого РСД составляет не более 10 % от выручки отчетного периода, за который формируется резерв.

Но при этом образование резерва не считается для налогового учета обязательным. Решение об учреждении резерва принимается налогоплательщиком самостоятельно.

Формирование резерва по сомнительным долгам способствует:

- отображению в бухучете величины задолженности, что необходимо для установления достоверной информации при подготовке бухгалтерской отчетности;
- также учитывать в целях налогообложения потери от невозврата долгов до наступления момента, когда невозвратные долги можно будет списывать с целью расчета налога на прибыль.

Библиографический список:

1. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.11.2017 N 335-ФЗ [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru/>
2. Лешина, Е.А. Создание резервов по сомнительным долгам в сельскохозяйственной организации при автоматизированной системе учета / Е.А.Лешина, О.И. Хамзина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы VII Международной научно-практической конференции. – Ульяновск: ГСХА, 2016. - С.68-72.
3. Кулаева, Н. С. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете /Н.С. Кулаева // Новое в бухгалтерском учете и отчетности.- 2016.- №14.- С.29-34.
4. Прохорова, Л.М. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете /Л.М.Прохорова, Н.Е.Климушкина, Н.В.Китаева //Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и

пути их решения. Материалы III Международной научно-практической конференции. - Ульяновск: ГСХА, 2011. – Том 1. - С.250-252.

CHANGES IN THE ORDER OF CREATION OF RESERVE FOR BAD DEBTS

Belozerova N.I.

Keywords: *doubtful debt, accounts receivable, accounting, reporting period.*

The paper discusses the procedure for creating a provision for doubtful debts and its reflection in the accounting and tax accounting.