

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

*Л.М. Прохорова, кандидат экономических наук, старший преподаватель
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
8(8422)55-95-52, plm9@yandex.ru*

*Н.Е. Климушкина, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-52, klimushkina-natalia@yandex.ru
Н.В. Китаева, старший преподаватель
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-52, kitaeva1955@mail.ru*

Ключевые слова: резерв по сомнительным долгам; сомнительные долги; налоговый учет.

В статье рассматриваются условия создания резервов по сомнительным долгам, порядок их формирования и использования для целей налогового учета, а также вопросы нормативного регулирования указанных резервов.

При создании резервов по сомнительным долгам на предприятии для целей налогового учета следует руководствоваться ст. 266 Налогового кодекса РФ (НК РФ), в которой сказано, что «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией».

С 1 января 2005 года сомнительная задолженность должна быть непосредственно связана с реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг.

Таким образом, с 2005 года суммы, перечисленные поставщикам в качестве предоплаты (аванса), а также неустойки и штрафные санкции за нарушение хозяйственных договоров, не могут квалифицироваться как сомнительный долг, так как они не связаны непосредственно с реализацией товара. [2]

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности. При этом в п.4 ст. 266 НК РФ говорится о наличии ограничений по отчислениям в резервы по сомнительным долгам. Данные ограничения выглядят следующим образом:

- 100% сомнительных долгов, просроченных более чем на 90 календарных дней;
- 50% сомнительных долгов, просроченных не менее чем на 45 дней, но не более чем на 90 дней включительно;
- 0% сомнительных долгов, просроченных менее чем на 45 календарных

дней.

Кроме того, согласно подп.3 п.4 ст. 266 НК РФ сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми. При этом согласно п. 2 ст. 266 НК РФ безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Следовательно, ни на какие другие цели средства созданного резерва потратить не получится. [1]

В целях налогового учета формировать резерв по сомнительным долгам сельхозорганизации следует ежемесячно или ежеквартально в зависимости от отчетного периода, применяемого по налогу на прибыль.

Расчет сумм резервов по сомнительным долгам, отражаемом в налоговом учете, производится в следующем порядке:

1. величина резерва по сомнительным долгам в налоговом учете отражается в утвержденном руководителем предприятия отчете, в котором проверяется его размер в соответствии с указанным в п. 4 ст. 266 НК РФ ограничением (не более 10%);

2. сумма образованного резерва включается в состав внереализационных доходов. Однако сумма долга может быть признана в последующем безнадежной, если истек срок исковой давности; прекращены обязательства в виду возникновения форс-мажорных обстоятельств ил на основании акта государственного органа, а также вследствие ликвидации организации-должника.

В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) в налоговом учете подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Библиографический список:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 19.07.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.10.2011)
2. Бодрова Т.В. Налоговый учет и отчетность: Учебное пособие/ Т.В. Бодрова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К⁰», 2010. – 480с.