

вторичной переработки продукции, складскими помещениями, цехами фасовки, автотранспортом. Это позволит создать материально-техническую базу для мелких и средних сельхозпроизводителей.

Прежде всего, следует подчеркнуть, что комплексная поддержка малых сельхозпроизводителей на селе из бюджетов разных уровней позволила в определенной степени отладить систему закупки молока у населения, приостановить темпы сокращения поголовья коров.

Удалось снизить и темпы сокращения производства молока в личных подворьях: если за 2009 г. оно уменьшилось на 18 тыс. т, то за 2010 г. - только 11,7 тыс. т.

Сельское население, ощутив на деле реальную государственную поддержку, стало активнее создавать сельскохозяйственные потребительские кооперативы различных направлений.

Поддерживая компенсацию затрат на приобретение оборудования для хранения, по заготовке, переработки и фасовки мяса - молочной и плодоовощной продукции, и по обеспечению населения кормами, приобретению молодняка сельскохозяйственных животных и др.

### **Библиографический список:**

1. Салова М.С., к.э.к., доцент, директор департамента Министерства сельского хозяйства Ульяновской области, Развитие малых форм на селе // АПК: Экономика, Управление №7 2011г., с.35-39.

2. Статья: Роль малых форм хозяйствования в повышении эффективности // АПК: Экономика, Управление №8 2011.

3. Настоящий Федеральный закон Российской Федерации о крестьянских (фермерских) хозяйствах.

### **SMALL FORMS OF MANAGING**

*Oftina N.U., O.E. Wdowina O.E., Suschkowa S.N.*

*Keywords: small forms of managing, consumer co-operative society, an agricultural production, country (farmer) economy, economic support.*

*In article questions of development of small forms of managing, definition of financial support, maintenance of economic conditions for creation of stably working system of manufacture are considered.*

## ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

*Н.Ю. Офтина, студентка 3 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Л.М. Прохорова,  
к.э.н., старший преподаватель  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия»*

*Ключевые слова: дебиторская задолженность, сомнительная задолженность, резерв по сомнительным долгам, оценка платежеспособности, коэффициент резервирования.*

*В статье рассматриваются вопросы нормативного регулирования формирования и использования резервов по сомнительным долгам, раскрыты условия их создания, порядок формирования и использования. Основным достоинством статьи является предложенная методика расчета объема и формирование резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета и налогообложения.*

### ORDER OF FORMATION OF RESERVES ON DOUBTFUL DEBTS IN THE ACCOUNTING AND TAX ACCOUNT

*Oftina N.U., Prohorova L.M.*

**Key words:** *accounts receivable; doubtful debts; doubtful debts provision; creditworthiness; redundancy rate.*

*In article questions of standard regulation of formation and use of reserves on doubtful debts are considered, conditions of their creation, a formation and use order are opened. The basic advantage of article is the offered design procedure of volume and reserve formation on doubtful debts for book keeping and the taxation.*

Согласно п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 №106н, принимаемая организацией учетная политика в целях ведения бухгалтерского учета должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности). Сомнительная дебиторская задолженность, под которой понимается задолженность по

расчетам за товары, работы, услуги и прочие активы, не погашенная в сроки, предусмотренные договорами и (или) судебными актами, или иными документами, устанавливающими или изменяющими срок погашения задолженности, и не обеспеченная соответствующими гарантиями (залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток), становится причиной возникновения риска полного или частичного неполучения причитающейся оплаты. Наличие такого риска и требование осмотрительности обуславливают необходимость создания резервов в бухгалтерском и налоговом учете. [1,2,6]

Рассмотрим порядок формирования резервов для целей бухгалтерского учета. Приказом Минфина России от 24.12.10 №186н внесены существенные изменения в п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, который устанавливает порядок формирования резервов по сомнительным долгам. В соответствии с новой редакцией организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной.

Для определения суммы резервов необходимо оценить платежеспособность должника и вероятность погашения долга. Суммы резервов сомнительных долгов относятся на финансовые результаты организации. В бухгалтерской отчетности величина дебиторской задолженности отражается за вычетом суммы созданного резерва по сомнительным долгам.

В соответствии с ПБУ 21/2008 величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением и может быть изменена.

Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации. Она производится исходя из оценки существующего положения дел в организации. В том случае, если это изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности организации только данного отчетного периода, то изменение оценочного значения признается в этом периоде. [8]

Рассмотрев порядок формирования резервов по сомнительным долгам для целей бухгалтерского, перейдем к изучению аналогичного порядка в налоговом учете. По мнению контролирующих органов, порядок формирования резерва по сомнительным долгам должен быть предусмотрен учетной политикой и не может изменяться в течение года (налогового периода). Кроме того, формирование резерва по сомнительным долгам по итогам отчетного периода Налоговым кодексом РФ не предусмотрено (Письмо Минфина РФ от 21.10.2008 г. №03-03-06/1/594, Письмо УФНС России по г. Москве от 09.04.2007 № 20-12/031921).

Однако суды приходят к выводу, что создание резерва без указания на это в учетной политике организации не является нарушением

норм налогового законодательства. Кроме того, есть судебные решения, в которых указано, что налогоплательщик может изменить свое первоначальное решение и создать резерв по сомнительным долгам даже в последнем месяце налогового периода.

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам прописан в ст. 266 Налогового кодекса РФ и предусматривает следующие этапы:

- 1) поведение инвентаризации дебиторской задолженности на конец отчетного (налогового) периода, в котором принято решение о создании резерва;
- 2) определение долгов, по которым может быть создан резерв;
- 3) расчет суммы отчислений в резерв;
- 4) использование резерва.

В силу статьи 11 Налогового кодекса РФ при формировании резервов по сомнительным долгам в налоговом учете используются данные инвентаризации, проводимой в установленном порядке [3,4].

Форма № ИНВ-17 и Приложение к форме № ИНВ-17 «Справка к Акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» [7] предусматривают отражение в них сумм дебиторской задолженности, как подтвержденной, так и не подтвержденной дебиторами, а также сумм задолженности с истекшим сроком исковой давности.

При расчете резерва принимаются только долги, возникшие в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Не учитываются при определении резерва:

- задолженность по выплате штрафных санкций [5];
- задолженность по займам.

Дебиторская задолженность учитывается в размере, предъявленном продавцом покупателям, в том числе с учетом НДС (Письмо Минфина РФ от 09.07.2004 № 03-03-05/2/47 и Письмо МНС (ФНС) России от 05.09.2003 № ВГ-6-02/945@).

Размер резерва зависит от срока возникновения задолженности. При этом общая сумма отчислений в резерв, принимаемая для целей налогообложения, не может превышать 10 % выручки от реализации товаров (работ, услуг) (без НДС) за отчетный (налоговый) период.

Существуют различия в порядке формирования резервов для бухгалтерского и налогового учета. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (п. 70), в отличие от налогового законодательства, не ограничена величина создаваемого резерва по сомнительным долгам в зависимости от сроков погашения дебиторской задолженности и от объема выручки от реализации продукции в отчетном периоде. В бухгалтерском учете сумма резерва

включается в состав прочих расходов единовременно в момент признания долга сомнительным.

В связи с этим могут возникать разницы между расходами, признаваемыми в бухгалтерском и налоговом учете. Для целей налогообложения предельный размер резервов по сомнительным долгам определяется исходя из величины выручки от реализации, которая рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода. Возникает вопрос об учете сумм превышения бухгалтерских расходов над расходами, для целей налогообложения, по итогам каждого отчетного периода. Эти суммы, на наш взгляд, целесообразно учитывать как постоянные разницы, которые приводят к образованию ПНО (постоянное налоговое обязательство). По мере признания расходов для целей налогообложения производятся записи по их погашению [8].

### **Библиографический список:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Письмо Минфина РФ от 05.05.2006 № 03-03-04/2/129
4. Письмо Минфина РФ от 12.05.2009 № 03-03-06/1/318
5. Статья 249 Налогового кодекса РФ, Постановление Президиума ВАС РФ от 23.11.2005 № 6602/05
6. Приказ Минфина России от 06.10.2008г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49; с. 12-13.
8. Куликова Л.И, д.э.н., Формирование резервов по сомнительным долгам: бухгалтерский и налоговый учет // Бухгалтерский учет, №7 июль 2011г., №7, с. 16- 21.

**УДК 336**

### **ОСОБЕННОСТИ САМОФИНАНСИРОВАНИЯ И ЕГО ПРЕИМУЩЕСТВА**

*Е.В. Писнова, студентка 4 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Голубева Е.А., кандидат экономических наук  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия»*

*Ключевые слова: Самофинансирование, собственные средства,*