

Резервы по сомнительным долгам

С. А. Верещагин,
эксперт по методологии
бухгалтерского учета
и налогообложения

В предпринимательской деятельности постоянно присутствует риск несвоевременного исполнения партнером своих обязательств. Как минимизировать его последствия?

Нарушение покупателем (заказчиком) сроков оплаты приобретенных последним товаров (работ, услуг) или, наоборот, срыв сроков поставки продавцом заранее оплаченных товаров служит основанием для признания данной задолженности сомнительной.

В регистрах бухгалтерского учета сомнительной признается задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации). После того, как сомнительная задолженность будет признана нереальной для взыскания (в связи с истечением срока исковой давности, банкротством либо ликвидацией контрагента и пр.) она подлежит списанию.

Списание задолженности непосредственно на уменьшение результата финансовой деятельности, т. е. на убытки, может значительно ухудшить финансовое состояние организации. Чтобы избежать резких колебаний конечного финансового результата, п. 70 Положения предусмотрено обязательное создание резерва сомнительных долгов.

Организация формирует резерв по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособ-

ности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В регистрах бухгалтерского учета начисление резерва отражается записями по дебету счета 91 “Прочие доходы и расходы”, субсчет “Прочие расходы” и кредиту счета 63 “Резервы по сомнительным долгам”.

Создание резерва по сомнительным долгам уже более шести лет является не правом организации, а обязанностью (при этом для организаций, имеющих право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая составление упрощенной бухгалтерской отчетности, исключений не сделано). Поэтому указывать на эту обязанность в учетной политике, на наш взгляд, не нужно. Зато алгоритм расчета резерва по сомнительным долгам нормативно-правовыми актами по бухгалтерскому учету не установлен. Поэтому в учетной политике должны быть закреплены методы расчета резерва, равно как и периодичность его начисления в регистрах бухгалтерского учета.

Оптимально в этой ситуации, на наш взгляд, упоминание в учетной политике о том, что порядок и сроки начисления резерва по каждой конкретной задолженности определяются на основании отдельной справки-расчета, подписанной главным бухгалтером и утвержденной руководителем организации.

Создание резерва по сомнительным долгам уже более шести лет является не правом организации, а обязанностью

В учетной политике должны быть закреплены методы расчета резерва, равно как и периодичность его начисления в регистрах бухгалтерского учета

Можно разработать единый алгоритм расчета резерва, взяв за основу, например, порядок его начисления для целей налогообложения прибыли (п. 4 ст. 266 НК РФ). В этом случае его ежеквартальное начисление будет зависеть от срока нарушения контрагентом своих обязательств.

Однако далеко не по всей сомнительной задолженности, признаваемой в регистрах бухгалтерского учета, такой порядок отчислений в резерв будет экономически обоснованным и оптимальным. Именно поэтому целесообразно разработать несколько алгоритмов расчета резерва по сомнительным долгам и в зависимости от конкретной ситуации применять один из них. Например, при признании сомнительной задолженностью денежных средств, “зависших” на расчетном счете банка, у которого отозвали лицензию, применение вышеуказанного алгоритма, на наш взгляд, не совсем оправданно. Полагаем, что в этой ситуации оптимальным является ежемесячное начисление в резерв по 5–15 % от суммы, вероятнее всего, навсегда потерянных денежных средств, начиная с месяца, следующего за тем, в котором у банка отозвана лицензия.

После того, как задолженность будет признана нереальной для взыскания — по истечении срока исковой давности либо по другим причинам (ликвидация должника, его банкротство), она списывается за счет резерва записью по дебету счета 63 и кредиту счета 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” (60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”, 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”).

Если размер безнадежной к взысканию задолженности превышает сумму начисленного по ней резерва, то превышение списывается на уменьшение финансового результата записью по дебету счета 91, субсчет “Прочие расходы” и кредиту счетов 62 (60, 76).

После списания безнадежной задолженности за счет резерва (или убытков) организация обязана в течение пяти лет учитывать ее на забалансовом счете 007 “Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов” для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

По истечении года, следующего за годом, в котором был создан резерв по сомнительной задолженности и не использован в какой-то его части, он подлежит восстановлению в составе доходов записью по дебету счета 63 и кредиту счета 91, субсчет “Прочие доходы”. Если данная задолженность продолжает оставаться в статусе сомнительной, то по ней вновь должен быть начислен резерв.

Отказ от формирования резерва по сомнительным долгам

С 2011 г., после вступления в силу приказа Минфина России от 24.12.10 № 186н, создание резерва — это не право, а обязанность организации. Вместе с тем, принятие решения о признании задолженности сомнительной зависит от руководства организации, оно принимается в зависимости от платежеспособности каждого конкретного контрагента и вероятности погашения им задолженности.

Отказ от создания резерва может быть признан грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности. Под ним действующее законодательство признает искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 % (ст. 15.11 КоАП РФ). Это может повлечь наложение штрафа на должностных лиц организации от 2 000 до 3 000 руб.

Не исключена ситуация, при которой резерв формируется только в регистрах бухгалтерского учета, без признания этих расходов при исчислении налогооблагаемой прибыли

Кроме того, организация может в этом случае не получить положительного аудиторского заключения.

Кто может привлечь организацию к административной ответственности по ст. 15.11 КоАП РФ? Для коммерческих организаций таким правом обладают только должностные лица налоговых органов (подп. 5 п. 2 ст. 28.3 КоАП РФ). Выявить нарушение правил ведения бухгалтерского учета налоговики могут при проведении выездных налоговых проверок.

Также при проведении выездной налоговой проверки организация по этой же причине (нарушение правил ведения бухгалтерского учета в связи с неначислением резерва по сомнительным долгам) может быть привлечена еще и к налоговой ответственности в сумме от 10 000 до 30 000 руб.

Между тем, никто не мешает организации при инвентаризации просроченной дебиторской задолженности указывать, что вероятность ее погашения достаточно высокая, поэтому необходимости в начислении резерва по ней не возникает.

Такое упрощение ведения бухгалтерского учета может повлечь за собой в ряде случаев резкое снижение финансового результата, что чревато претензиями собственников, кредиторов, налоговых органов.

Для целей налогообложения прибыли правила формирования резерва по сомнительным долгам установлены ст. 266 НК РФ.

Однако при этом есть ряд весьма существенных различий в правилах начисления резерва по сравнению с бухгалтерским учетом.

Различие первое: создание “налогового” резерва является не обязанностью организации, а правом (п. 3 ст. 266 НК РФ). Организация в своей учетной политике для целей налогообложения в обязательном

порядке должна указать, что она приняла решение о создании такого резерва, или наоборот, — резерв по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли не создается.

С тем, что организация не обязана создавать такой резерв, согласны как контролирующие органы (письма ФНС России от 20.01.05 № 02-3-08/274, Минфина России от 16.05.11 № 03-03-06/1/295, 20.03.15 № 03-03-06/1/15533), так и суды (определения Конституционного суда РФ от 12.05.05 № 167-О, ВАС РФ от 29.10.12 № ВАС-11252/12).

Таким образом, не исключена ситуация, при которой резерв формируется только в регистрах бухгалтерского учета, без признания этих расходов при исчислении налогооблагаемой прибыли. При формировании резерва по сомнительным долгам только в регистрах бухгалтерского учета будут возникать временные разницы (п. 8 ПБУ 18/02).

Различие второе: сомнительной задолженностью (точнее, задолженностью, по которой организация имеет право начислить резерв) признается только задолженность покупателей или заказчиков, возникшая в связи с несвоевременной оплатой реализованных товаров (работ, услуг) (п. 1 ст. 266 НК РФ). В регистрах бухгалтерского учета она отражается по дебету счета 62.

Если имеется встречная кредиторская задолженность перед этим контрагентом, то сомнительной признается только сумма превышения дебиторской задолженности над кредиторской. Это уточнение вступило в силу с 1 января 2017 г. Ранее контролирующие органы также настаивали на этом (письма Минфина России от 21.09.11 № 03-03-06/1/579, ФНС России от 16.01.12 № ЕД-4-3/269@). Однако Президиум ВАС РФ в постановлении от

Никто не мешает организации при инвентаризации просроченной дебиторской задолженности указывать, что вероятность ее погашения достаточно высокая, поэтому необходимости в начислении резерва по ней не возникает

19.03.13 № 13598/12 указал, что гл. 25 НК РФ рассматривает сомнительный долг как любую просроченную и необеспеченную дебиторскую задолженность и не устанавливает каких-либо ограничений по отнесению сомнительного долга в состав резерва в случае, когда у налогоплательщика имеется кредиторская задолженность перед должником. Прекращение обязательства зачетом встречного однородного требования является правом стороны, в связи с чем наличие такой возможности не должно влечь автоматическую корректировку налогоплательщиком резерва, формируемого им на основании данных бухгалтерского учета.

При признании задолженности сомнительной до 31 декабря 2016 г. не возникало необходимости в отслеживании других обязательств с этим же партнером. Если покупатель (заказчик) допустил просрочку уже в текущем году, то встречная задолженность перед ним должна уменьшить сумму сомнительного долга.

Однако Минфин России (письма от 17.04.17 № 03-03-06/1/22608, 20.04.17 № 03-03-06/1/23835) считает, что в целях определения сомнительного долга при наличии встречного обязательства (кредиторской задолженности) необходимо исходить из того, что в первую очередь кредиторская задолженность перекрывает (уменьшает) дебиторскую задолженность с наибольшим сроком возникновения.

Отметим, что изменение, внесенное Законом № 401-ФЗ, вступило в силу с 1 января 2017 г. и не распространяется на правоотношения, возникшие до этой даты (закон обратной силы не имеет). Следовательно, по сомнительной задолженности, признанной таковой в 2016 г. и ранее, должна действовать прежняя редакция п. 1 ст. 266 НК РФ, с учетом разъяснений высших судебных органов. Хотя, по большому

счету, при наличии одновременно и дебиторской и кредиторской задолженности с одним и тем же контрагентом подавляющее большинство бухгалтеров организаций стараются оформлять акты сверки и производить зачет взаимных требований.

Всего предусмотреть невозможно. Допустим, организация А, имеющая в своем составе обособленные структурные подразделения, работает с организацией Б, также имеющей обособленные структурные подразделения. Два подразделения заключили договор купли-продажи, при котором А является продавцом, а Б — покупателем. По договору между двумя другими подразделениями уже Б продавец, а А — покупатель. Погашать задолженности путем зачета взаимных требований нецелесообразно, поскольку подразделениям нужно получить средства на расчетные счета, а не довольствоваться зачетом за обязательства другого подразделения.

Различие третье: в налоговом учете по-прежнему не признается сомнительная задолженность по реализации имущественных прав, например, уступки права требования (письмо Минфина России от 04.08.09 № 03-03-04/3).

Различие четвертое: дебиторская задолженность поставщиков или подрядчиков, возникшая в связи с перечислением предоплаты и признанная просроченной по причине невыполнения последними своих обязательств отражается по дебету счета 60 и признается сомнительной только в регистрах бухгалтерского учета. Для целей налогообложения прибыли она (равно как и другая дебиторская задолженность, не связанная с реализацией имущества, например, денежные средства, “зависшие” в банке с отозванной лицензией) не может быть признана сомнительной и не учитывается при формировании резерва (письма Минфина России от 23.10.12 № 03-03-

В налоговом учете по-прежнему не признается сомнительная задолженность по реализации имущественных прав, например, уступки права требования

06/1/562, 28.10.13 № 03-03-06/1/45488, 01.12.14 № 03-03-06/1/61189).

Таким образом, далеко не вся дебиторская задолженность, участвующая в формировании резерва в регистрах бухгалтерского учета, может быть учтена при создании резерва для целей налогообложения прибыли. Значит, при формировании резерва и в регистрах бухгалтерского учета, и для целей налогообложения прибыли возникновения временных разниц и начисления отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств (п. 14 и 15 ПБУ 18/02) избежать также не удастся.

Различие пятое: в налоговом учете существует четкий алгоритм начисления резерва (п. 4 ст. 266 НК РФ).

Порядок действий таков.

Во-первых, на последний день каждого отчетного периода (I квартала, полугодия, 9 месяцев, года) необходимо провести инвентаризацию задолженности покупателей (заказчиков) за проданные им товары (переданный результат работ, оказанные услуги).

Во-вторых, исходя из даты образования задолженности, следует определить суммы, подлежащие начислению в резерв. При нарушении срока платежа на 45 дней или меньше начисления не производятся. Если срок платежа нарушен от 46 до 90 дней включительно в резерв начисляется 50 % суммы задолженности, от 91 дня и более — 100 % суммы задолженности.

В-третьих, необходимо сравнивать сумму начисленного резерва с установленным п. 4 ст. 266 НК РФ лимитом (10 % выручки от реализации текущего отчетного, либо предыдущего налогового периода (в зависимости от того, какая из величин больше)). Если сумма начисленного резерва ниже лимита, начисления признаются вне-реализационными расходами текущего пе-

риода в полном размере. Если подлежащий начислению резерв превышает лимит, то расходом признается только сумма резерва в пределах лимита.

В-четвертых, если сумма резерва по итогам предыдущего отчетного периода за минусом безнадежных долгов текущего периода была больше, чем на отчетную дату (например, часть сомнительной задолженности в текущем периоде была погашена), то это превышение необходимо признать внереализационным доходом текущего периода (п. 5 ст. 266 НК РФ).

Использование резерва

Сомнительная задолженность спустя какое-то время может быть признана безнадежной. Поясним, что безнадежной признается задолженность, нереальная для взыскания, в связи с истечением срока исковой давности или по другими причинами. Общий срок исковой давности составляет три года, начиная со дня, следующего за днем нарушения должником своих обязательств (ст. 196 ГК РФ).

Налоговое законодательство более подробно расшифровывает понятие причин, по которым задолженность не может быть взыскана до истечения срока исковой давности. К ним относятся (п. 2 ст. 266 НК РФ): прекращение обязательства вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации; отсутствие у должника-банкрота имущества, на которое можно обратить взыскание либо его невозможно разыскать (в этом случае необходимо иметь в наличии постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства).

Признанная безнадежной задолженность подлежит списанию за счет резерва

Для целей налогообложения учет резерва по сомнительным долгам необходимо вести в разрезе каждой задолженности, участвовавшей в его формировании

сомнительных долгов либо, если сумма резерва оказалось недостаточной, признается убытком (уменьшает финансовый результат).

В регистрах бухгалтерского учета резерв должен быть сформирован по каждой сомнительной задолженности. Следовательно, и списывается конкретная безнадежная задолженность за счет “своего” резерва. Если какая-то конкретная дебиторская задолженность не была признана сомнительной, то резерв по ней и не создавался. Поэтому при признании ее безнадежной она подлежит списанию на расходы, а не зачет других резервов.

Точно так же непосредственно на расходы подлежит списанию та часть безнадежной задолженности, которая не компенсирована начисленным на нее резервом. Например, если тот был начислен в сумме, меньшей, чем сама сомнительная задолженность.

Для целей налогообложения прибыли безнадежная задолженность также подлежит списанию за счет резерва (п. 3 ст. 266 НК РФ). Однако следует иметь в виду, что

ограничения при признании задолженности сомнительной законодатель установил (процент от реализации товаров, работ или услуг), а при признании безнадежной – нет.

Долгое время велась дискуссия о том, имеет ли организация право списать за счет резерва безнадежную задолженность, которая при его формировании не учитывалась (например, задолженность по реализованным имущественным правам или перечисленной предплате). Президиум ВАС РФ в постановлении от 17.06.14 № 4580/14 по делу № А27-1862/2013 прямо указал: если безнадежный долг возник вне связи с реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг и не мог в силу прямого указания закона участвовать в формировании резерва по сомнительным долгам, то он подлежит списанию непосредственно на внереализационные расходы.

Таким образом, суд определил, что и для целей налогообложения необходимо вести учет резерва по сомнительным долгам в разрезе каждой задолженности, участвовавшей в его формировании.

ПРИМЕР 1

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам только в регистрах бухгалтерского учета.

Банк, в котором ООО “Альфа” имеет расчетный счет, в июне 2017 г. лишен лицензии. На дату отзыва лицензии на счете было 5 750 000 руб. Данная сумма отнесена в состав расчетов по претензиям, произведена запись по дебету счета 76, субсчет “Расчеты по претензиям” и кредиту счета 51 “Расчетные счета”. Поскольку данная задолженность в регистрах бухгалтерского учета признана сомнительной, со следующего месяца начато начисление по ней резерва

по сомнительным долгам. Организация приняла решение ежемесячно отчислять в резерв 10 % от суммы этой задолженности (575 000 руб.). С июля 2017 г. по апрель 2018 г. следует производить записи по дебету счета 91, субсчет “Прочие расходы” и кредиту счета 63 на сумму 575 000 руб.

Для целей налогообложения прибыли задолженность сомнительной не признается, и расходы по начислению резерва налогооблагаемую прибыль не уменьшают.

Возникает вычитаемая временная разница, ведущая к начислению отло-

женного налогового актива, который в сумме 115 000 руб. ($575\,000 \cdot 20\%$) ежемесячно будет отражаться записью по дебету счета 09 "Отложенные налоговые активы" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по налогу на прибыль".

После того, как банк будет официально ликвидирован, данная задолженность перейдет в разряд безнадежных. Для ее списания за счет резерва будут выполнены записи по дебету счета 63 и кредиту счета 76, субсчет "Расчеты по

претензиям" на сумму 5 750 000 руб., а также по дебету счета 007 на ту же сумму.

В налоговом учете (так как резерв не создавался, да и не мог быть создан) данная задолженность признается внереализационным расходом.

Возникшая ранее вычитаемая временная разница подлежит погашению, что будет отражено записью по дебету счета 68, субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" и кредиту счета 09 на сумму 1 150 000 руб. ■

ПРИМЕР 2

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам в регистрах бухгалтерского учета и для целей налогообложения прибыли.

Предположим, что 30 сентября 2017 г. компания "Альфа" провела инвентаризацию дебиторской задолженности, выявив просроченную задолженность покупателя за поставленную ему продукцию в сумме 1 180 000 руб. (срок оплаты по договору – 3 июня 2017 г.), а также поставщика, получившего предоплату в сумме 708 000 руб. (срок поставки товара – 25 июля 2017 г.).

Учетной политикой предусмотрено формирование резерва по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли.

Порядок формирования резерва в регистрах бухгалтерского учета установлен в компании "Альфа" аналогично требованиям п. 4 ст. 266 НК РФ: в резерв включаются 50 % задолженности при нарушении срока исполнения обязательства от 46 до дней включительно,

и 100 % – при просрочке исполнения на 91 день и больше.

Погашение "дебиторки" по реализованной продукции просрочено на 119 дней (с 4 июня), а исполнение обязательств по поставке товара – на 67 дней (с 26 июля).

В регистрах бухгалтерского учета сумма резерва, таким образом, составит 1 534 000 руб. ($1\,180\,000 + 708\,000 \times 50\%$). При этом будет произведена запись на эту сумму по дебету счета 91, субсчет "Прочие расходы" и кредиту счета 63.

Задолженность поставщика, получившего предоплату на 708 000 руб. и не поставившего в срок товар, для целей налогообложения прибыли сомнительной не признается. Следовательно, сумма начисленного по ней резерва, а это 354 000 руб. ($708\,000 \cdot 50\%$), расходами, уменьшающими налогооблагаемую прибыль, считаться не будет. Таким образом, возникает вычитаемая временная разница в этой сумме, от которой следует начислить отложенный

налоговый актив на 70 800 руб. (354 000 руб. · 20 %).

Далее следует сравнить сумму начисленного резерва с полученным за эти 9 месяцев доходом от реализации.

Предположим, что за текущий год реализовано товаров (работ, услуг) на 10 000 000 руб. (без учета НДС). 10 % этого дохода составят 1 000 000 руб. Допустим также, что за прошлый год было реализовано товаров на 25 000 000 руб. 10 % от этой суммы составят 2 500 000 руб. Выбирая из этих сумм большую (2 500 000 руб.), устанавливаем, что организация уложилась в лимит.

Следовательно, весь сформированный для целей налогообложения прибыли резерв (1 180 000 руб.) можно в текущем периоде отнести на внереализационные расходы.

Допустим, в ноябре пришел ответ на запрос из налоговой инспекции по месту нахождения нерадивого поставщика, согласно которому тот был ликвидирован и исключен из ЕГРЮЛ.

Данная задолженность, как безнадежная, подлежит списанию. При этом ее половина (354 000 руб.) в регистрах бухгалтерского учета должна быть погашена за счет начисленного по ней резерва, вторая половина – отнесена на убытки.

Для целей налогообложения прибыли 708 000 руб. признаются внереали-

зационными расходами, вследствие чего ранее возникшая вычитаемая временная разница и начисленный отложенный налоговый актив подлежат погашению.

В бухгалтерском учете производятся следующие учетные записи:

Д-т сч. 63 “Резервы по сомнительным долгам”,

К-т сч. 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”
354 000 руб.

часть задолженности, признанной безнадежной, списана за счет начисленного под нее резерва;

Д-т сч. 68 “Расчеты по налогам и сборам”, субсч. “Расчеты по налогу на прибыль”,

К-т сч. 09 “Отложенные налоговые активы”
70 800 руб.

восстановлен начисленный ранее отложенный налоговый актив;

Д-т сч. 91 “Прочие доходы и расходы”, субсч. “Прочие расходы”,

К-т сч. 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”
354 000 руб.

часть задолженности, признанной безнадежной, отнесена на убытки;

Д-т сч. 007 “Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов”

708 000 руб.

списана задолженность ■

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая: [принят Государственной Думой 5 августа 2000 г., № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями] // Справочно-правовая система “Гарант”: [Электронный ресурс].
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: [принят Государственной Думой 21 октября 1994 г., с изменениями и дополнениями] // Справочно-правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс].
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: [принят Государственной Думой 20 декабря 2001 г.,

№ 195-ФЗ, с изм. и доп.] // Справочно-правовая система “Гарант”: [Электронный ресурс] / Компания “Гарант”.

4. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н // Справочно-правовая система “Гарант”: [Электронный ресурс].
5. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Учет расчетов по налогу на прибыль организаций” ПБУ 18/02: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. № 114н // Российская газета. 2003. № 4, 14 января.