

УДК 657.1

И.В. Куликова, Д.В. Рожкова

Алтайский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Барнаул, email: irenkulikova_82@mail.ru, danya2510@yandex.ru

РЕЗЕРВЫ В БУХГАЛТЕРСКОМ И НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ В УСЛОВИЯХ АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА

Ключевые слова: задолженность, сомнительные долги, расчеты с покупателями и заказчиками, резервы, бухгалтерский учет, налоговый учет.

Авторы в статье анализируют содержание норм бухгалтерского и налогового законодательства, определяющих порядок формирования резервов по сомнительным долгам. В результате сделаны выводы о том, что формирование резервов по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета – это обязанность, а для целей налогового учета – это право хозяйствующих субъектов. Рассмотрена на практическом примере методика отражения хозяйственных операций по учету процесса формирования соответствующих резервов в программе «1С Бухгалтерия 8». Кроме того, даны рекомендации по использованию новых субсчетов к счету 63 в целях повышения аналитичности и качества экономической информации, формируемой в учетно-аналитической системе хозяйствующего субъекта.

I.V. Kulikova, D.V. Rozhkova

Altai Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Barnaul, email: irenkulikova_82@mail.ru, danya2510@yandex.ru

RESERVES IN ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING IN THE CONTEXT OF AUTOMATION OF THE ACCOUNTING PROCESS

Keywords: debt, doubtful debts, settlements with buyers and customers, reserves, accounting, tax accounting.

The authors in the article analyze the content of the norms of accounting and tax legislation that determine the procedure for the formation of reserves for doubtful debts. As a result, it was concluded that the formation of reserves for doubtful debts for accounting purposes is a duty, and for tax accounting purposes it is the right of business entities. A practical example of the method of reflecting the facts of economic life by accounting for the process of forming appropriate reserves in the 1C Accounting 8 program was considered. In addition, recommendations were given on the use of new subaccounts to account 63 "Provisions for doubtful debts" in order to increase the analytical and quality of economic information generated in the accounting and analytical system of an economic entity.

В условиях санкционного давления, трансформации рыночной структуры, постоянного изменения бухгалтерского и налогового законодательства, повышения риска увеличения расходов и появления убытков многие субъекты хозяйствования трансформируют свою деятельность с учетом возможного воздействия подобных факторов, учитывая всевозможные варианты появления отрицательно воздействующих событий посредством применения механизмов недопущения или страхования от возможных потерь и расходов.

Зачастую субъекты хозяйствования сталкиваются со сложностями трактовки тех или иных событий, происходящих в их деятельности, ввиду неодно-

значности трактовки этих операций с позиции законодательства и наличием в принципе информационных рисков, что неминуемо сказывается на обоснованности и эффективности принятых решений управленческим персоналом. Учетно-аналитическая система хозяйствующего субъекта является основным источником экономической информации о его финансово-хозяйственной деятельности, следовательно, от качества сбора, оценки, своевременной и правильной регистрации и профессиональных суждений работника бухгалтерской службы зависит качество, полнота, достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющейся основанием для дальнейшего проведе-

ния анализа, контроля, регулирования и планирования деятельности, а также принятия решений всеми заинтересованными пользователями.

Цель исследования

Цель исследования – изучить требования бухгалтерского и налогового законодательства, регламентирующие создание резервов под задолженность, признаваемую сомнительной и на основании этого дать рекомендации по совершенствованию учета указанных операций с применением автоматизированных способов обработки учетной информации.

Оценка важнейшая составляющая метода бухгалтерского учета, то есть все события и явления должны получить стоимостную характеристику, что может оказать существенное влияние на имущественное положение, финансовые результаты деятельности, движение капитала и денежные потоки хозяйствующего субъекта.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ предписывает хозяйствующим субъектам все объекты бухгалтерского учета измерять в денежной оценке в валюте Российской Федерации [1].

МСФО требуют проводить оценку для достижения качественных характеристик информации, аккумулированной в финансовой отчетности и касающейся активов, обязательств и капитала субъекта хозяйствования. Формирование показателей финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требуют от специалиста применения не только специальных знаний и навыков, но и так называемого профессионального суждения бухгалтера относительно объектов оценки. Ввиду влияния множества факторов на объекты бухгалтерского учета их оценка не является константой и подлежит корректировке с течением времени.

Например, балансовая стоимость активов и обязательств может быть переоценена в результате изменения их текущей стоимости или сопряженных с ними экономических выгод или обязанностей. В условиях отсутствия точных способов оценки некоторых объектов и сложности проводимых расчетов возникают так на-

зываемые приблизительные или оценочные значения.

В положении по бухгалтерскому учету ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» под изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива или обязательства или величины, отражающей погашение стоимости актива, связанная с появлением новой информации, которая осуществляется исходя из оценки существующего положения дел в хозяйствующем субъекте, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности [2].

Положения указанного стандарта к оценочным значениям относят:

- резерв по сомнительным долгам, резерв под снижение стоимости МПЗ, другие оценочные резервы;
- СПИ основных средств, НМА и иных активов, подлежащих амортизации;
- оценка предполагаемого поступления будущих экономических выгод от имущества, подлежащего амортизации и др.

Следует отметить, что к другим оценочным значениям в настоящее время относят справедливую стоимость и гарантийные обязательства, которые представляют собой резервы предстоящих расходов хозяйствующего субъекта под гарантийные обязательства. В российскую практику ведения учета понятие справедливой стоимости было введено относительно недавно федеральным стандартом «Запасы» [3]. Согласно нормативному документу ФСБУ 5/2018 справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Материал и методы исследования

Экономическая нестабильность в нашей стране, выраженная в высоких темпах инфляционных процессов, сокращении инвестиционной активности приводит к тому, что субъекты хозяйствования пытаются подстраховать свое финансовое положение посредством резервирования. Представляет особый интерес резерв, создаваемый под задолженность, признаваемую сомнительной.

В нормативном документе по бухгалтерскому учету Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено Приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н)[4] прописано, что сомнительная задолженность будет признаваться в бухгалтерском учете, если она своевременно не погашена дебитором, существуют сомнения в ее погашении в ближайшем будущем и по ней отсутствует обеспечение.

Примечательно, что данный нормативный документ не содержит конкретной методики создания таких резервов в бухгалтерском учете, не уточняет он и виды дебиторов, задолженность которых может попасть в разряд сомнительной. Следовательно, как сомнительную можно учесть задолженность следующих дебиторов: покупателей и заказчиков (62 счет), поставщиков и подрядчиков (60 счет), прочих дебиторов (76 счет), учредителей (75 счет), персонала по суммам вознаграждений (70 счет), подотчетных лиц организации (71 счет). Кроме того, сомнительным долгом может признаваться задолженность заемщика перед организацией, отраженная на счете 58. Однако документ указывает на то, что бухгалтеры формируют величину резерва отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности дебитора и вероятности погашения им долга, суммы созданного резерва относят на финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

Создание или доначисление резерва сомнительной задолженности отражается в системе бухгалтерского учета так:

– Дебет 91.2 – Кредит 63.

Резерв будет восстановлен, если долг был погашен:

– Дебет 63 – Кредит 91.1.

При использовании резерва:

– Дебет 63 – Кредит 62 (60, 76 58 и т.п.).

Долг превышает резерв или резерв ранее не создавался:

– Дебет 91.2 – Кредит 62 (60, 76, 58 и т.п.).

Необходимо подчеркнуть, что списание долгов дебиторов из состава имущества экономического субъекта не приравнивается к их полной ликвидации.

Такого качества дебиторская задолженность отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» на протяжении пяти лет для отслеживания возможности ее истребования в связи с улучшением имущественного состояния контрагента.

Создание резервов в бухгалтерском учете, в том числе и резерва по долгам сомнительным к взысканию транслирует заинтересованным пользователем бухгалтерской финансовой отчетности реальную картину финансового положения хозяйствующего субъекта. В учетной политике организации следует закрепить способ, используемый бухгалтерами на практике (интервальный, экспертный или статистический), поскольку в стандартах по бухгалтерскому учету методика создания резервов по долгам, сомнительным к взысканию, отсутствует.

Рассмотрим каждый способ отдельно.

Интервальный способ опирается на методику создания резерва под задолженность, признаваемую сомнительной для целей налогообложения налогом на прибыль организаций, что позволяет существенно сблизить бухгалтерский и налоговый учет в организации. Данный вариант предполагает определять величину отчислений в резерв по каждому долгу, сомнительному к взысканию, в зависимости от длительности неоплаты дебитором ежемесячно или ежеквартально. Для определения размера резерва целесообразно воспользоваться правилами, действующими в налоговом учете: по задолженности до 45 дней, резерв не создают; если срок возникновения задолженности от 45-90 дней, то в резерв включают половину от суммы долга; если срок возникновения задолженности превышает 90 дней, то резерв формируется на полную сумму долга [5].

Рассмотрим пример.

Резервы по задолженности, сомнительной к взысканию формируются в конце года (иного отчетного периода) по итогам проведенной инвентаризации. По данным примера рекомендовано начислить резерв в общей сумме 367 562 руб. на 31.12.2022 г. Запись на счетах будет следующая в этом случае:

– Дебет 91.2 – Кредит 63 – 367 562 руб.

Таблица 1

Задолженность покупателей ООО «Дельта» на 31.12.2022 г. по данным инвентаризации

Покупатели	Срок оплаты долга	Сумма долга, руб.	Период просрочки, дней	Качественная характеристика задолженности
Покупатель №1	15.01.2023	20 600	-	Неоплаченная
Покупатель №2	30.11.2022	85 500	31	Сомнительная
Покупатель №3	13.11.2022	66 300	53	Сомнительная
Покупатель №4	05.11.2022	151 400	56	Просроченная
Покупатель №5	01.08.2022	258 712	152	Сомнительная

Таблица 2

Применение интервального способа для расчета резерва ООО «Дельта»

Покупатели	Сумма резерва
Покупатель №3	$66\,300 \times 50\% = 33\,150$
Покупатель №4	$151\,400 \times 50\% = 75\,700$
Покупатель №5	258 712
Итого	367 562

При использовании экспертного способа резерв создается по каждому долгу сомнительному к взысканию в сумме, которая, по профессиональному суждению бухгалтера, с высокой долей вероятности не будет погашена. В учётной политике хозяйствующего субъекта, как правило, закрепляют положение, что резерв формируется ежемесячно или ежеквартально с учетом оценки суммы задолженности каждого дебитора. Если дебитор погашает свою задолженность частично, то сумма резерва уменьшается на эту сумму:

– Дебет 63 – Кредит 91.1.

Создания резерва под задолженность, признаваемую сомнительной, статистическим способом является самым трудоемким, поскольку предполагает осуществлять отчисления в резерв ежемесячно или ежеквартально на основании данных за несколько налоговых периодов, как долю долгов, которые числятся неоплаченными, к общей величине задолженности дебиторов. В этом случае действует следующее правило, если сумма резерва, сформированного при использовании статистического способа больше суммы резерва, созданного на конец предыдущего квартала или

месяца, то разницу между ними следует признать как прочие расходы, если меньше, то разницу признают прочими доходами организации.

Организации, применяющие общую систему налогообложения (ОСНО), обладают правом для целей налогового учета создавать резервы под задолженность, признаваемую сомнительной. Порядок создания такого резерва подробно изложен в ст. 266 НК РФ. При использовании норм налогового законодательства следует иметь в виду, что в бухгалтерском и налоговом законодательстве даны разные определения сомнительной задолженности.

Так, задолженностью, сомнительной к взысканию, признается задолженность, не погашенная в установленные договором строки, не имеющая обеспечения (банковской гарантии, залога или поручительства), возникающая только по операциям взаимодействия с покупателями.

По Налоговому кодексу (п. 3 ст. 266) [5] следующая задолженность не может быть признана сомнительной к взысканию: авансам перечисленным; по оплате прав требования; штрафам к получению. Кроме того, нельзя признать

долг контрагента сомнительным к взысканию, если у хозяйствующего субъекта перед ним имеется встречная кредиторская задолженность.

Сомнительная дебиторская задолженность может перейти в разряд безнадежной.

Долг признается безнадежным, если:

- по обязательствам истек срок исковой давности (п. 1, ст. 196 ГК РФ);

- обязательство стало невозможным к исполнению в силу ряда причин: если госорганом был издан соответствующий акт; если должник был ликвидирован;

- издан документ ФССП о невозможности взыскания долга, поскольку отсутствуют сведения о местонахождении должника и его имущества или имущество отсутствует.

Безнадежные долги дебиторов, хозяйствующие субъекты могут учитывать в расходах при расчете налогооблагаемой прибыли, однако, сделать это можно лишь по истечении срока исковой давности, если не создаются резервы по задолженности признаваемой сомнительной.

Расчет резерва по долгам сомнительным к взысканию дает возможность организации учесть в составе внереализационных расходов потери от неоплаты долга быстрее, чем это произойдет, когда обязательства дебитора станут безнадежными к взысканию.

Суть процедуры формирования резерва в соответствии с НК РФ заключается в следующем [5]:

- задолженность со сроком образования свыше 90 дней полностью включается в резерв;

- задолженность со сроком образования от 45 до 90 дней включительно, включается в резерв наполовину;

- задолженность, существующая до 45 дней, не приводит к необходимости создавать резерв.

Налоговый кодекс ограничивает размер создаваемого резерва, то есть он не должен превышать 10% от доходов за налоговый период.

Если организация в налоговом и бухгалтерском учете применяет разные способы расчета резерва под задолженность, признаваемую сомнительной, то неизбежно возникнут временные разницы (ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» [6]).

Результаты исследования и их обсуждение

Таким образом, по правилам бухгалтерского учета создание резерва по задолженности, сомнительной к взысканию, является обязанностью организации, а в целях налогового учета – правом, предусмотренным п. 3 ст. 266 НК РФ.

При ведении бухгалтерского учета в автоматизированной среде с применением конфигурации «1С Бухгалтерия 8.3» для создания резерва по долгам сомнительным к взысканию для формирования информации в контуре бухгалтерского учета необходимо выполнить соответствующие настройки в форме «Учетная политика», а для формирования информации в контуре налогового учета в форме «Налоги и отчеты». При применении балансового метода по ПБУ 18/02 разницы по резерву между бухгалтерским и налоговым учетом будут учитываться в программе как временные.

Далее следует выполнить необходимые настройки по срокам оплаты в справочнике «Договоры» – «Договор с покупателем» (имеет приоритет), а также в «Параметрах учета» в строке «Срок оплаты долга покупателем» (если не определен срок оплаты по договору) установить срок в днях, по истечении которого задолженность будет считаться сомнительной. Проводить анализ дебиторской задолженности, резервов по долгам, сомнительным к взысканию, удобно в стандартных отчетах в бухгалтерской программе – оборотно-сальдовых ведомостях, сформированных по счетам 62 и 63.

Инвентаризация расчетов в программе оформляется документом «Акт инвентаризации расчетов», куда добавляются счета, по которым проводится инвентаризация. Для того, чтобы списать дебиторскую задолженность за счет резерва по сомнительным долгам оформляют документ «Корректировка долга». Выполнение операции по списанию дебиторской задолженности в сумме превышения над резервом производят с помощью документа «Операция» (операции, введенные вручную). Списание безнадежного долга на забалансовые счета осуществляют через документ «Операция» (операции, введенные вручную). В программе «1С: Бухгалтерия 8»

для учета резерва долгов, сомнительных к взысканию, предназначен счет 63, аккумулирующий информацию в разрезе контрагентов, договоров и документов расчетов с контрагентом, однако, субсчета к нему не предусмотрены [7].

На наш взгляд, для повышения аналитичности и качества учетной информации, представленной на счете 63 при формировании стандартных отчетов в программе, целесообразно добавить новые субсчета: 63.01 «Резервы под задолженность покупателей и заказчиков, признаваемую сомнительной», 63.02 «Резервы под задолженность поставщиков и подрядчиков, признаваемую сомнительной», 63.03 «Резервы под задолженность прочих дебиторов, признаваемую сомнительной».

Рассмотрим пример списания безнадежной дебиторской задолженности в программе «1С Бухгалтерия 8.3».

Пример: Организация ООО «Омега» оказала услуги ООО «Альфа» по договору № 22 от 04.04.2021 г. Партнерами был подписан акт от 11.04.2021 г. на сумму 900000 руб. (в том числе НДС 20% – 150000 руб., предусматривающий оказание услуг. ООО «Омега» использует общую систему налогообложения и балансовый метод по ПБУ 18/02. В установленные договором сроки ООО «Альфа» не погасила свою задолженность перед ООО «Омега». ООО «Омега» был сформирован резерв по задолженности, сомнительной к взысканию: в бухгалтерском учете – 900000 руб., а в налоговом 450000 руб. (в налоговом учете сумма резерва нормируется). Через три года 30.04.2024 г. по результатам проведенной инвентаризации, задолженность ООО «Альфа» была признана безнадежной к взысканию и списана с баланса организации (табл. 3).

Таблица 3

Бухгалтерские записи по учету списания безнадежной дебиторской задолженности за счет резерва в программе «1С Бухгалтерия 8»

№ п/п	Операции	Сумма, руб.	Бухгалтерские проводки		Документ в программе
			дебет	кредит	
30 апреля 2024 г.					
1.	Проведена инвентаризация обязательств по расчетам с покупателями	-	-	-	Акт инвентаризации расчетов
30 апреля 2024 г.					
2.	Списан долг дебитора, сомнительный к взысканию	900 000 450 000	63.01 «Резервы по сомнительным долгам покупателей и заказчиков» БУ НУ	Кредит 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» БУ НУ	Корректировка долга
3.	Списана задолженность дебитора в сумме превышения над резервом по сомнительным долгам	- 450 000	Дебет 91.02 «Прочие расходы» БУ НУ	Кредит 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» БУ НУ	Операция
30 апреля 2024 г.					
4.	Списана с баланса безнадежная задолженность дебитора	900 000	007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»	-	Операция

Выводы

Изменения, происходящие в мире и затрагивающие разные сферы: экономику, политику, социальную сферу предопределяют основные направления развития, связанные с усилением глобализации и цифровизации всех процессов, что приводит к существенному изменению форматов представления информации, усложнению существующих программных продуктов, используемых для обработки такой информации.

По данным проведенного исследования можно сделать вывод о том, что создание резерва под задолженность, признаваемую сомнительной, в бухгалтерском учете это обязанность организации, а в налоговом – право. Формирование резерва с учетом предложенных рекомендаций позволит отражать в бухгалтерской финансовой отчетности релевантную информацию, используемую в дальнейшем для оценки финансового положения хозяйствующего субъекта.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 04.04.2024).
2. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106-н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»). [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/ (дата обращения: 04.04.2024).
3. Приказ Минфина России от 15.11.2019 №180-н «Об утверждении Федерального стандарта по бухгалтерскому учету «Запасы» ФСБУ 5/2019. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4/ (дата обращения: 04.04.2024).
4. Приказ Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения: 04.04.2024).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1, 2). [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 04.04.2024).
6. Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114-н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02. [Электронный ресурс]. https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/2010d850e808cca6d7525a2aec2cb1aceffec643/ (дата обращения: 04/04/2024).
7. Информационная система 1С: ИТС. [Электронный ресурс]. URL: <https://its.1c.ru> (дата обращения: 04/04/2024).