

Голованова Мария Викторовна

исследователь научной мысли

г. Москва

DOI 10.21661/r-461358

СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ

Аннотация: в представленной статье исследователем рассматриваются особенности создания в налоговом учете резерва по сомнительным долгам. В работе также приводится перечень резервов, который имеет право создать обычная организация.

Ключевые слова: РСД, резерв, сомнительные долги, налоговый учет, безнадежная задолженность, срок возникновения, долги.

Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ) предусматривает возможность создания определенных резервов и принятия расходов по ним при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. Создание компаниями таких резервов позволяет планомерно накапливать суммы средств в них и при необходимости списывать затраты за счет них.

В соответствии с главной 25 НК РФ общая организация имеет право создать следующие резервы:

- резерв по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ);
- резерв на оплату отпусков, на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет (ст. 324.1 НК РФ);
- резерв на ремонт основных средств (п. 3 ст. 260 НК РФ);
- резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию (ст. 267 НК РФ).

Необходимо отметить, что компания не обязана создавать тот или иной резерв, однако, создав его она обязана списывать соответствующие затраты только за счет созданного резерва. В большинстве случаев НК РФ требует отражение порядка создания резерва в Учетной политике компании.

Более подробно рассмотрим Резерв по сомнительным долгам (далее – РСД), который регулируется ст. 266 НК РФ. Создание данного резерва может помочь компаниям в случае проявления недобросовестности контрагентов при расчетах. В отношении него отсутствуют требования НК РФ об отражении в Учетной политике.

В соответствии с п. 4 ст. 266 НК РФ для создания этого резерва необходимо в первую очередь на последнее число отчетного (налогового) периода провести инвентаризацию дебиторской задолженности, необходимо выделить именно сомнительные долги, которые будут участвовать в формировании резерва.

В соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг), если она не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Необходимо отметить, что при наличии встречного обязательства перед контрагентом таким долгом считается непогашенная дебиторская задолженность в части, которая превышает кредиторскую задолженность перед этим контрагентом. Необходимо отметить, что при отнесении долга к категории сомнительных не имеет значения, принимались ли какие-то меры компанией по его взысканию или нет, а также тот факт, что задолженность позволено учесть в резерве при наличии взаимозависимости с должником, а также в случае не подтверждения задолженности дебитором.

Во вторую очередь по сомнительным долгам определяется процент отчислений в резерв и рассчитывается общая расчетная сумма отчислений (РСО). В случае, когда срок возникновения сомнительного долга более 90 календарных дней, относится 100% от суммы долга в резерв, когда этот срок от 45 до 90 дней – 50%, до 45 дней – 0%.

В третью очередь необходимо определить предельную сумму отчислений в резерв (ПСО). При исчислении резерва по сомнительным долгам по итогам от-

четных периодов его сумма не может превышать большую из величин – 10% выручки за предыдущий налоговый период или 10% выручки за текущий отчетный период (п. 4 ст. 266 НК РФ).

Таким образом, необходимо исчислить эти величины, определить наибольшую из них и создать резерв на рассчитанную сумму (РСО), но не более предельной суммы отчислений.

Положения НК РФ говорят о том, что РСД используется компанией только для покрытия убытков от безнадежных долгов, и в том случае, если компания решила создавать данный резерв суммы безнадежных долгов она не имеет права такие долги признать убытками.

Долг возможно отнести к категории безнадежных долгов при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) истек срок исковой давности (ст. 196, 197 ГК РФ);
- 2) обязательство должника прекращено:
 - из-за невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ);
 - на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ);
 - в связи с ликвидацией организации (ст. 419 ГК РФ).

Помимо этого, п. 2 ст. 266 НК РФ закреплены условия признания долга безнадежным на основании постановления пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в случае возврата исполнительного документа взыскателю.

А также отметим, что по мнению Минфина РФ, долг становится безнадежным, в том случае, когда на основании п. 1 ст. 418 ГК РФ обязательство прекращено в связи со смертью должника, и оно не может быть исполнено без его личного участия либо иным образом неразрывно связано с личностью должника.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.