

УДК 657

РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

Оглоблин А.А., Бермяков Д.С.,
студенты 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – Прохорова Л.М.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА

Ключевые слова: *дебиторская задолженность; сомнительная задолженность; бухгалтерский учет; коэффициент резервирования*

В данной статье рассматриваются вопросы бухгалтерского учета сомнительной дебиторской задолженности. Основное внимание уделено проблеме формирования резерва по сомнительным долгам: оценке резерва, моменту его создания и использования.

Сомнительным долгом признается задолженность, которая не погашена в установленные договором сроки, а также не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией (п. 1 ст. 266 НК РФ).

По сомнительной задолженности в налоговом учете можно создать резерв. Это разрешено тем организациям, которые рассчитывают доходы и расходы по способу начисления. (НК РФ ст.265 п.1.7). Формировать его или нет, организация решает самостоятельно.

Для того чтобы данные бухгалтерской отчетности были надежными, активы и долги учреждения подлежат исправлению с учетом оценочных значений. В отношении дебиторской задолженности оценочным значением считается резерв по сомнительным долгам, то есть в балансе пишется сумма дебиторской задолженности за минусом созданного резерва. За счет этого исключается увеличение размера активов, а люди заинтересованные в информации о предприятии знают настоящую сумму дебиторского долга и могут дать оценку финансовому состоянию организации. Создание резерва по сомнительным долгам с 2011 г. считается необходимым, о чем говорится в п. 70 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н».

Однако НК РФ дает выбор организаций, создавать резерв по сомнительным долгам. В данном случае этот резерв включается в нало-

говые расходы, большинство предприятий сами формируют резерв по сомнительным долгам.

Несмотря на то, что создание резерва по сомнительным долгам предусмотрено в бухгалтерском, налоговом учете, нужно знать, что «бухгалтерский» и «налоговый» резерв отличаются по многим признакам: от условий создания и до порядка применения.

В бухгалтерском учете процедура расчета резерва по сомнительным долгам предприятия определяется индивидуально. В ПБУ РФ № 34 н указано, что «размер резерва устанавливается отдельно по каждому сомнительному долгу, пропорционально финансовому состоянию (платежеспособности) дебитора и оценки вероятности погашения обязательств целиком или частично».

Например, учреждение может выбрать один из методов расчета резерва по сомнительным долгам:

- анализ любого сомнительного долга – по любому сомнительному долгу предприятие само устанавливает долю задолженности (или всю сумму задолженности), которая не будет выплачена, и входит в сумму резерва;

- обозначение суммы резерва на основе сведений прошедших лет – при данном методе сумма резерва вычисляется как часть непокрытых долгов в совокупной сумме дебиторской задолженности;

- подсчет отчислений в резерв по любому сомнительному долгу соответственно времени просрочки – этот метод нахождения суммы резерва похож на способ, применяемый в налоговом учете.

Используемые системы и метод вычисления резерва по сомнительным долгам обязательно указать в учетной политике.

Выбрав определенный метод подсчета размера резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, необходимо принимать во внимание основные черты вашего предприятия, а также функция образования резерва и воздействие его значения на характеристики отчетности. Чем больше количество запасов резерва, тем менее в итоге норматив валюты баланса, и тем менее норматив чистых активов. Главное, что необходимо принимать во внимание: выбранный общепризнанный метод должен обязательно быть отображен в учетной политике, а конфигурации в неё заносятся до начала отчетного года. В бухгалтерском учете образованный резерв по сомнительным долгам отображается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», при этом аналитический учет полагается в разрезе должников. Отчисления в резерв предусматриваются в составе других затрат предприятия в счете 91-2.

Согласно п. 70 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н», если до конца года его сумма не будет израсходована целиком, то остаток учитывается как прочие доходы.

С учетом требований того же «Положения № 34н», сумму сомнительного долга необходимо учитывать при формировании резерва по итогам отчетного периода (перед составлением годовой отчетности). С такой неоднозначностью условий «Положения», большинство специалистов решают не списывать всю сумму неизрасходованного резерва, а совершить только исправление резерва по итогам года (увеличение или уменьшение суммы резерва).

Согласно пункту 1 статьи 266 Налогового кодекса, в целях налогообложения прибыли сомнительным долгом является задолженность, возникшая у предприятия в связи с реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг. Резерв создается исключительно по просроченной дебиторской задолженности за товары, не обеспеченной залогом, поручительством или банковской гарантией.

В соответствии с п. 5 ст. 266 НК РФ сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период.

Сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода:

- если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде;

- если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Аналогично происходит корректировка резерва по итогам года. Однако в этом случае важно учитывать: будете Вы создавать резерв в следующем году или нет.

Если резерв будет создаваться, то его остаток на 31 декабря можно перенести на следующий год описанным выше способом. Если резерв не будет создаваться, то остаток резерва на 31 декабря включается во внереализационные доходы текущего периода (п. 7 ст. 250 НК РФ).

Библиографический список:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 05.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.04.2016) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
2. Прохорова, Л.М. Бухгалтерский учет в АПК: Учебно-методический комплекс / Л.М. Прохорова, П.А. Навасардян, Н.Е. Климушкина. – Ульяновск: УГСХА, 2013. – Часть 1. – 376с.
4. Прохорова, Л.М. К вопросу управления и порядку списания дебиторской задолженности / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина // Материалы Международной научно-практической конференции «Наука и образование в XXI веке: сборник научных трудов». – Ч.8. – Тамбов, 2013. – С.100 – 102.
5. Офтина, Н.Ю. Резервы по сомнительным долгам как рычаг управления дебиторской задолженностью / Н.Ю. Офтина, Л.М. Прохорова // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – Том III. – С.223 – 226.
6. Прохорова, Л.М. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина, Н.В. Китаева // Материалы III Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С.250 – 252.
7. Прохорова, Л.М. Управление дебиторской задолженностью как составной частью оборотных средств на предприятии / Л.М. Прохорова, С.В. Челнокова // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №11-3. – С.606 – 608.
8. Прохорова, Л.М. Порядок и правила создания резерва по сомнительным долгам в налоговом учете / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина // Материалы Международной научно-практической конференции «Наука и образование в XXI веке: сборник научных трудов». – Ч.8. – Тамбов, 2013. – С.41 – 43.
9. Прохорова, Л.М. Налоговый учет резервов по сомнительным долгам / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина, Н.В. Китаева // Материалы III Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С. 145 –146.

RESERVE ON DOUBTFUL DEBTS: FEATURES OF ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING

Ogloblin A.A., Bermyakov D.S., Prokhorova L.M.

Keywords: *receivables, doubtful debt, a reserve on doubtful debts, a solvency assessment, reservation coefficient*

In article questions of standard regulation of formation and use of reserves on doubtful debts are considered, conditions of their creation, an order of formation and use are opened. The main advantage of article is the offered method of calculation of volume and formation of a reserve on doubtful debts for accounting and the taxation.

УДК 338.5:633.1

ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ ФАКТИЧЕСКОЙ СЕБЕСТОИМОСТИ ОЗИМЫХ ЗЕРНОВЫХ

Оксанич О.И., студент 4 курса учетно-финансового факультета
Научный руководитель – Ельчанинова О.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ

Ключевые слова: *калькулирование, фактическая себестоимость, озимая пшеница, побочная продукция, затраты*

В работе представлен расчет фактической себестоимости озимой пшеницы. Также был предложен более эффективный метод расчета себестоимости продукции.

Актуальность разработки методики исчисления себестоимости озимых зерновых обусловлена тем, что наибольший удельный вес в структуре сельскохозяйственной продукции занимают зерновые.

При исчислении фактической себестоимости озимых зерновых, применяют метод исключения затрат на побочную продукцию, т.е. затраты, приходящиеся на солому исключают из общих затрат, а оставшиеся относят на основное производство, в соответствии с традиционным методом калькулирования себестоимости полноценного зерна [1].