

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ДЕПАРТАМЕНТ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ И ТАМОЖЕННО-ТАРИФНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

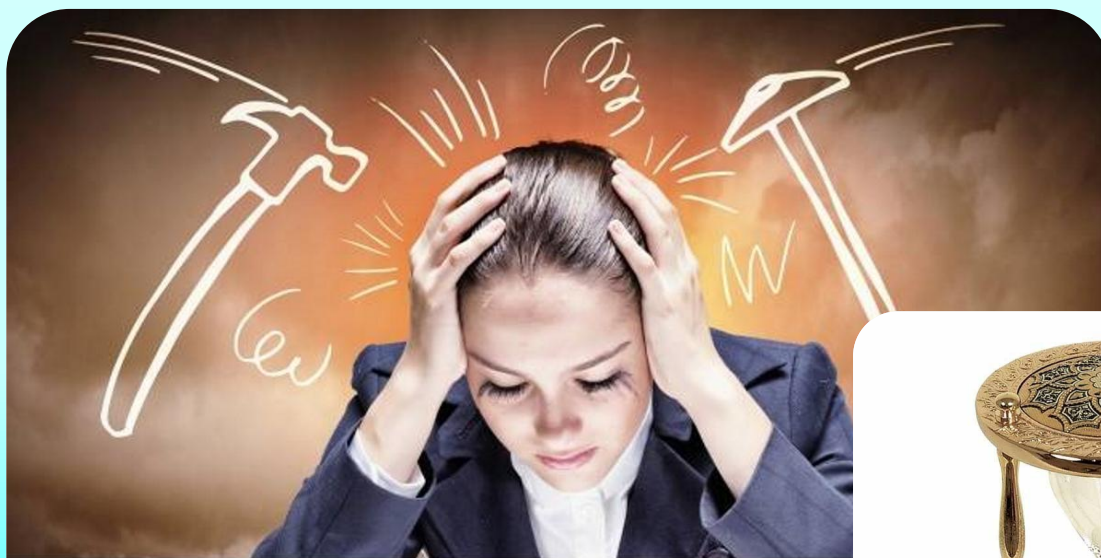
**ДОМАШНЯЯ РАБОТА**

по дисциплине «Налоговый учет и отчетность»

на тему: Порядок формирования и налогового учета резервов по сомнительным долгам. Отличие сомнительного долга от дебиторской задолженности, признанной безнадежной к взысканию.

Выполнила:  
студентка группы ЗБ-ЭНЗ-13с  
Зорина С.Ю.

- **Сомнительный долг** - любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.
- При наличии у налогоплательщика перед контрагентом встречного обязательства (кредиторской задолженности) сомнительным долгом признается соответствующая задолженность перед налогоплательщиком в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность налогоплательщика перед этим контрагентом.



**ДОЛГИ** СОМНИТЕЛЬНЫЕ  
И БЕЗНАДЕЖНЫЕ

Ст. 266 НК РФ



**Безнадежные долги (долги, нереальный к взысканию)** - долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Безнадежными долгами также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) также признаются долги гражданина, признанного банкротом, по которым он освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов (считаются погашенными)

РБК

У Россиян  
247 млрд руб.  
безнадежных  
долгов



**Справочно.** Согласно ст. 195 ГК РФ исковая давность - это период, в течение которого можно предъявить иск должнику из-за того, что он не выполнил свои обязательства по договору.

**Общий срок исковой давности составляет три года (ст. 196 ГК РФ).** Однако, истечение срока исковой давности не всегда совпадает с истечением трех календарных лет. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные (более короткие или более длительные по сравнению с общим) сроки исковой давности (ст. 197 ГК РФ).

При определении даты начала течения срока исковой давности надо учитывать, что исковая давность исчисляется не с момента возникновения задолженности, а с момента, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о нарушении своего права (ст. 200 ГК РФ), поэтому дебиторская задолженность списывается через три года после той даты, когда дебитор нарушил договорные обязательства (например, после истечения срока оплаты, установленного договором). Отсчет срока начинается после того, как прошел период, установленный договором для исполнения обязательства.

## *Резерв по сомнительным долгам*

<i>Вопрос</i>	<i>Ответ</i>
<i>Кто может создать?</i>	<i>— Налогоплательщики, определяющие доходы по методу начисления</i>
<i>Какой статьей НК РФ необходимо руководствоваться?</i>	<i>— 266 НК РФ</i>
<i>Нужно ли закреплять решение о создании такого резерва в учетной политике ?</i>	<i>— Да</i>
<i>В состав чего (доходы/расходы) включаются отчисления в данный резерв?</i>	<i>— В состав внереализационных расходов</i>
<i>Какие есть ограничения по размеру создаваемого резерва?</i>	<i>— По итогам отчетных периодов его сумма не может превышать большую из величин - 10 % от выручки за предыдущий налоговый период или 10 % от выручки за текущий отчетный период.</i>
<i>На что можно использовать резерв?</i>	<i>— Только на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном ст. 266 НК РФ.</i>

# Порядок расчета размера отчислений в резерв по сомнительным долгам

Срок возникновения (в днях)	Размер отчислений
Свыше 90	100%
От 45 до 90	50%
До 45	—

Контрагент	Дни просрочки	Сумма задолженности (в т.ч. НДС – 18%)	Отчисления в резерв
ЗАО «ИнвестКом»	105	14 877 035 руб.	14 877 035 руб.
ООО «ВСП Комфорт»	87	3 500 000 руб.	1 750 000 руб.
ООО «Асоль»	54	11 963 745 руб.	5 981 872,5 руб.
ОАО «Градтехник»	10	285 630 руб.	—
ООО «Технолюкс»	36	2 540 985 руб.	—
ЗАО «Климат 87»	48	78 333 руб.	39 166,5 руб.

Пусть выручка без НДС = 78 970 873 руб., тогда

$78\,970\,873 \times 10\% = 7\,897\,087$  руб. – предельный размер создаваемого резерва по сомнительным долгам

(10% от выручки)

$14\,877\,035 + 1\,750\,000 + 5\,981\,872,5 + 39\,166,5 = 22\,648\,074$  руб. – резерв, который предполагалось

создать

$7\,897\,087$  руб. <  $22\,648\,074$  руб., отчисления равны **7 897 087 руб.**

Внереализационные расходы

# Порядок расчета размера отчислений в резерв по сомнительным долгам

Дано за предыдущий отчетный период:

Контрагент	Дни просрочки	Сумма задолженности (в т.ч. НДС – 18%)	Отчисления в резерв
ЗАО «ИнвестКом»	105	14 877 035 руб.	14 877 035 руб.
ООО «ВСП Комфорт»	87	3 500 000 руб.	1 750 000 руб.
ООО «Асоль»	54	11 963 745 руб.	5 981 872,5 руб.
ОАО «Градтехник»	10	285 630 руб.	—
ООО «Технолюкс»	36	2 540 985 руб.	—
ЗАО «Климат 87»	48	78 333 руб.	39 166,5 руб.

- 1) Остаток резерва за прошлый период = 7 897 087 - 3 500 000 = 4 397 087 руб.
- 2) Размер резерва в отчетном периоде = 14 877 035 + 11 963 745 + 285 630 + 2 540 985 + 78 333 = 29 745 728 руб., что больше, чем 10% от 100 037 950 (10 003 795 руб.)
- 3) 10 003 795 руб. > 4 397 087 руб. на 5 606 708 руб., тогда **5 606 708 руб.**

**Внереализационные расходы**

✓ Резерв составлял 7 897 087 руб.

✓ Пусть задолженность ООО «ВСП Комфорт» признана безнадежной решением суда, кроме того, новый контрагент- ООО «Теплый дом» не оплатило по договору 2 645 230 руб. (в т.ч. НДС-18%), выручка за текущий период равна 100 037 950 (уже без НДС), тогда по результатам инвентаризации дебиторской задолженности на 30.06.2018 выявлено следующее:

Контрагент	Дни просрочки	Сумма задолженности (в т.ч. НДС – 18%)	Отчисления в резерв
ЗАО «ИнвестКом»	197	14 877 035 руб.	14 877 035 руб.
ООО «Асоль»	146	11 963 745 руб.	11 963 745 руб.
ОАО «Градтехник»	102	285 630 руб.	285 630 руб.
ООО «Технолюкс»	128	2 540 985 руб.	2 540 985 руб.
ЗАО «Климат 87»	140	78 333 руб.	78 333 руб.
ООО «Теплый дом»	12	2 645 230 руб.	—



## *Некоторые важные моменты, которые нужно учитывать при создании резерва по сомнительным долгам*

- *В случае, если сумма резерва, исчисленного на отчетную дату, меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде.*

*То есть, исходя из задачи в примере: Если бы размер резерва в отчетном периоде был не 10 003 795 руб., а, например, 3 000 000 руб. , то разница между 3 000 000 и остатком неиспользованного резерва прошлого периода 4 397 087 руб., подлежала бы включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика 1 397 087 руб.*

**Внереализационные доходы**

- *В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.*
- *Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности, то есть на 31.03., 30.06., 30.09. и 31.12.*

## *Различия в правилах формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете*

<b>Правила для целей бухгалтерского учета</b>	<b>Правила для целей налогового учета</b>
Резерв обязателен, если есть сомнительная дебиторка	Бухгалтер сам решает, создавать резерв или нет
Отчисления в резерв — это прочие расходы (п. 11 ПБУ 10/99). Их отражают по дебету счета 91 и кредиту счета 63	Суммы отчислений в резерв компания учитывает в составе внереализационных расходов
Сомнительной считается любая дебиторка, которая не погашена в сроки, установленные договором (или же будет просрочена с высокой вероятностью), и при этом не обеспечена гарантиями	Формировать резерв можно только по задолженности, которая связана с реализацией товаров (работ, услуг). Есть и другие обязательные условия
Размер резерва по каждому долгу бухгалтер определяет самостоятельно исходя из финансового положения контрагента и риска неплатежа	Проценты отчислений в резерв установлены НК РФ
Общая сумма резерва не ограничена	Общий размер резерва не может превышать 10% от выручки

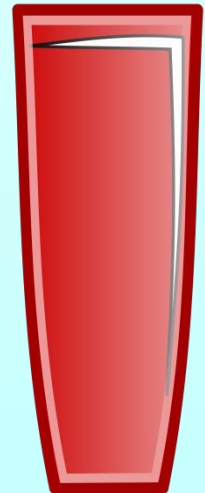


## *Различия в правилах формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете*

*Если порядок формирования резервов в налоговом и бухгалтерском учете различается, то:*

*- по расхождениям, возникшим из-за разного определения сроков для резервирования, (т.е. в бухучете сумма резерва создается, например, в размере 100 % по непогашенной задолженности по истечении 45 дней), в бухучете будут возникать вычитаемые временные разницы, которые приводят к образованию отложенного налогового актива (п. п. 8, 11, 14 ПБУ 18/02, утв. Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н).*

*- по расхождениям, возникшим когда расчетная величина отчислений в резерв в бухгалтерском учете превышает 10% суммы выручки от реализации, у организации образуются постоянные разницы (п. п. 4, 7 ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н).*



# Задачи

1) ООО «Альфа» по итогам 1 кв. 2017 г. числится просроченная задолженность ООО «Бета»-30 000 руб. (в т.ч. НДС-18%)-10 дней просрочки, ООО «Гамма»-90 000 руб. (в т.ч. НДС-18%)-47 дней просрочки, ООО «Икс»-150 000 руб. (в т.ч. НДС-18%)-103 дня просрочки.

Организацией ООО «Альфа» получена в 1 кв. 2017 г. выручка от реализации электрических чайников-3 540 000 руб. (в т.ч. НДС-18%), в прошлом налоговом периоде ООО «Альфа» свою деятельность не вело.

Определить размер отчислений в резерв по сомнительным долгам за 1 кв. 2017 г.

1)  $3\,540\,000 \text{ руб.} / 118 * 100 = 3\,000\,000 \text{ руб.}$  — выручка от реализации чайников без НДС

2)  $3\,000\,000 * 10\% = 300\,000 \text{ руб.}$  — предельный размер резерва

Задолженность ООО «Бета»-30 000 руб.- не включается, так как просрочка 10 дней.

Задолженность ООО «Гамма»-90 000 руб. – включается 50%, так как просрочка 47 дней=45 000 руб.

Задолженность ООО «Икс»-150 000 руб. включается в резерв в полном размере, так как просрочка 103 дня

3)  $45\,000 + 150\,000 = 195\,000 \text{ руб.} < 300\,000 \text{ руб.}$

195.000 руб.- сумма созданного резерва по сомнительным долгам и она отнесется к внереализационным расходам при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций

# Задачи

2

*Определить, что из названного является безнадежным долгом, а что сомнительным:*

- ООО «Рекс» не оплатило по договору за отгруженный товар. Просрочка оплаты составляет 13 дней*
- ООО «Метр» не оплатило по договору лизинга и позже было ликвидировано решением учредителей*
- ЗАО «Капкан» отказывается оплачивать за поставленный ему товар уже на протяжении 4 лет*
- ИП Бодров имеет задолженность перед ООО «Ветерок» в размере 1 000 000 руб. на протяжении 45 дней, при этом имеется исполнительный лист суда, в котором указано, что место нахождения должника установить невозможно*
- АО «Терем» не оплатило по договору за отгруженную продукцию, при этом приставами установлено, что у АО «Терем» отсутствует имущество, находящееся в собственности (имеются только арендованные станки)*

*Ответы:*

*Сомнительный долг*

*Безнадежный долг*

*Безнадежный долг*

*Безнадежный долг*

*Безнадежный долг*

# Задачи

3

ОО «Бриз» зафиксировало в учетной политике на 2018 год создание резерва по сомнительным долгам в целях налогообложения. На начало III квартала остаток резерва составил 36 500 руб. Размер выручки за 9 мес.2018 года — 12 567 000 руб. Кроме того, у ООО «Бриз» имеется кредиторская задолженность перед ООО «Мельхиор» по оплате рекламных услуг в сумме 57 000 руб. Определить размер отчислений в резерв и сумму внереализационных доходов/расходов.

На 30 сентября бухгалтер определил просроченную дебиторскую

Контрагент	Размер задолженности согласно договору с учетом НДС (руб.)	Сумма, которую можно признать сомнительным долгом для целей создания резерва с учетом НДС (руб.)	Период просрочки	Сумма отчислений в резерв (руб.)
ООО «Сигма»	98000	98000	98 дней	98000
ООО «Торо»	216 380	216380	59 дней	108190 (216380 × 50%)
ООО «Трансбыт»	97600	97600	11 дней	-
ООО «Мельхиор»	287400	230400 (287400 – 57000)	75 дней	115200 (230400 × 50%)
Итого				321390

- 1)  $12\,567\,000 \cdot 10\% = 1\,256\,700$  руб.— предельный размер создаваемого резерва
- 2)  $321\,390 < 1\,256\,700$ , значит 321 390 руб. сумма созданного резерва по сомнительным долгам
- 3)  $321\,390 - 36\,500 = 284\,890$  руб. — включается во внереализационные расходы

# Налоговые регистры

## Регистр учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату

N	Показатели задолженности	Источник информации
1.	Дата проведения инвентаризации	
2.	Вид задолженности:	
3.	Со сроком погашения более 45 дней, но менее 90 дней	
4.	Со сроком погашения более 90 дней	
5.	Сумма безнадежных долгов	
6.	По каждому виду задолженности итоговая сумма, а также сумма по каждой задолженности, формирующей указанные группы	Регистр дебиторской задолженности
7.	Основание возникновения задолженности	Регистр дебиторской задолженности

## Расчет резерва сомнительных долгов текущего отчетного (налогового) периода

N	Наименование показателя	Источник информации
1.	Задолженность со сроком погашения более 45 дней, но менее 90 дней	Регистр учета сомнительной и безнадежной задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату
2.	Задолженность со сроком погашения более 90 дней	Регистр учета сомнительной и безнадежной задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату
3.	Сумма дебиторской задолженности, являющаяся основанием для расчета резерва сомнительных долгов	Показатель строки 1 настоящего регистра и 50% показателя строки 2 настоящего регистра
4.	Выручка от реализации отчетного (налогового) периода	Регистр учета доходов
5.	10% выручки от реализации отчетного (налогового) периода	Расчет
6.	Резерв сомнительных долгов текущего отчетного (налогового) периода	Меньший из показателей строк 3 и 5
7.	Неиспользованный остаток резерва сомнительных долгов предыдущего отчетного периода на отчетную дату	Пункт 5 регистра движения резерва по сомнительным долгам
8.	Разница, учитываемая в составе внереализационных расходов отчетного периода	Показатель формируется, если показатель строки 6 больше показателя строки 7
9.	Разница, учитываемая в составе внереализационных доходов отчетного периода	Показатель формируется, если показатель строки 6 меньше показателя строки 7



# Налоговые регистры

## Регистр учета внереализационных расходов текущего периода

N	Наименование показателя	Источник информации
1.	Дата операции	Дата формирования показателей отчетности
2.	Вид расхода	Соответствующие регистры учета хозяйственных операций
3.	Наименование операции расхода	Соответствующие регистры учета хозяйственных операций
4.	Сумма	Соответствующие регистры учета хозяйственных операций
5.	Общая сумма расходов	Расчетным путем (сумма расходов, указанных по строке 4)
6.	В том числе убыток, образовавшийся при уступке права требования (в соответствии с пунктом 2 статьи 279 НК РФ)	Регистр учета внереализационных расходов по операциям уступки прав требования, относящихся к будущим периодам

## Регистр движения резерва по сомнительным долгам

N	Наименование показателя	Источник информации
1.	Дата	Формирования резерва
2.	Резерв сомнительных долгов предыдущего периода	Расчет резерва сомнительных долгов предыдущего отчетного периода
3.	Размер безнадежных долгов	Регистр учета сомнительной и безнадежной задолженности по результатам инвентаризации на отчетную дату
4.	Использование резерва сомнительных долгов на отчетную дату на погашение безнадежных долгов	Разница между показателями строки 2 настоящего Регистра и строки 3 настоящего Регистра
5.	Неиспользуемый остаток на отчетную дату	Положительная разница, отраженная в строке 4
6.	Сумма превышения безнадежных долгов над суммой резерва сомнительных долгов на отчетную дату	Отрицательная разница, отраженная в строке 4

# Налоговые регистры

## Регистр учета операций по движению дебиторской задолженности

N	Наименование показателя	Источник информации
1.	Объект учета	По данным соответствующих регистров
2.	Дата операции	По данным соответствующих регистров
3.	Наименование (вид) операции	По данным соответствующих регистров
4.	Установленная дата погашения задолженности	Договор
5.	Порядок расчетов	Договор
6.	Сумма возникшей задолженности	По данным соответствующих регистров
7<*>.	Курсовая (суммовая) разница по возникшей задолженности	Специальный расчет
8.	Стоимость приобретения задолженности (в рамках финансовых услуг)	Регистр учета операций приобретения имущества, работ, услуг, прав
9.	Обеспеченность задолженности залогом, поручительством, банковской гарантией	Договор
10.	Дата погашения (списания)	По данным соответствующих регистров
11.	Основание для списания	В соответствии с требованиями законодательства (иные основания) или по данным соответствующих регистров
12.	Сумма погашенной (списанной) задолженности	По данным соответствующих регистров
13.	Сумма непогашенной задолженности	Расчетным путем на основании показателей строк 6, 7, 8 и 12

## Регистр учета поступлений денежных средств

N	Наименование показателя	Источник информации
1.	Дата поступления	Первичные документы (банк, касса)
2.	Основание поступления (реквизиты договора)	Первичные документы (платежный документ)
3.	Условия поступления	Первичные документы (платежный документ) или дополнительная информация
4.	Сумма	Первичные документы (банк, касса)
5.	Признак операции в иностранной валюте	Первичные документы (банк, касса)

# Отражение в декларации по налогу на прибыль организаций

Приложение № 2 к Листу 02 (продолжение)

Признак налогоплательщика (код)  1

Лицензия: серия  номер  вид  /

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3, 4 и 6  
 2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель  
 3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны  
 4 - организация, осуществляющая деятельность на новом морском месторождении углеводородного сырья  
 6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в том числе погашением) ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг	070	
сумма отклонения от максимальной (расчетной) цены	071	
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в том числе погашением) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	072	
сумма отклонения от максимальной (расчетной) цены	073	
Расходы по операциям, отраженным в Приложении №3 к Листу 02 (стр.350 Приложения №3 к Листу 02)	080	
Суммы убытков прошлых лет по объектам обслуживающих производств и хозяйств, включая объекты жилищно - коммунальной и социально - культурной сферы, учитываемые в уменьшение прибыли текущего отчетного (налогового) периода, полученной по указанным видам деятельности	090	
Сумма убытка от реализации амортизируемого имущества, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода	100	
Сумма убытка от реализации права на земельный участок, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода	110	
Сумма надбавки, уплачиваемая покупателем предприятия как имущественного комплекса, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода	120	
Итого признанных расходов (сумма строк 010, 020, 040, 059 - 070, 072, 080 - 120)	130	
Сумма амортизации за отчетный (налоговый) период, начисленная:		
линейным методом	131	
в том числе по нематериальным активам	132	
нелинейным методом	133	
в том числе по нематериальным активам	134	
Метод начисления амортизации, отраженный в учетной политике (код)	135	<input type="checkbox"/> 1 - линейный <input type="checkbox"/> 2 - нелинейный
Внерезализационные расходы – всего	200	5 6 0 5 7 0 8
в том числе:		

Приложение № 2 к Листу 02 (продолжение)

Признак налогоплательщика (код)  1

Лицензия: серия  номер  вид  /

1 - организация, не относящаяся к указанным по кодам 2, 3, 4 и 6  
 2 - сельскохозяйственный товаропроизводитель  
 3 - резидент (участник) особой (свободной) экономической зоны  
 4 - организация, осуществляющая деятельность на новом морском месторождении углеводородного сырья  
 6 - резидент территории опережающего социально-экономического развития

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Убытки, приравняемые к внереализационным расходам – всего	300	3 5 0 0 0 0 0 0
в том числе:		
убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде	301	
суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва	302	3 5 0 0 0 0 0 0

Если резерв не создавался, или его суммы не хватило для покрытия убытка от безнадежных долгов