

15.03.2024 г.
Очная форма обучения
Группа БУ 2/1-9/22

МДК.02.01 Практические основы бухгалтерского учёта источников формирования активов организации

Вид занятия: лекция (2 часа)
Тема занятия: Порядок расчёта и учёт резервов сомнительных долгов. Порядок списания безнадёжной дебиторской задолженности.

Цели:

- учебная
 - изучить сущность кредита и займов, их основные отличия;
 - рассмотреть виды кредитов и их характеристику;
 - ознакомиться с порядком списания безнадёжных долгов в бухгалтерском и налоговом учёте;
 - привлекать студентов к самостоятельной работе;
- воспитательная
 - пробудить профессиональный интерес к изучению дисциплины;
 - воспитывать внимание, дисциплинированность, активность.

Список рекомендованной литературы
(Электронная библиотека техникума)

1. Бухгалтерский учёт и анализ: уч. пособ. для студ./[коллектив авторов: Л.А. Ващенко, В.С. Терещенко, М.Э. Шухман], МОН ДНР. – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2018.- 302 с.
2. Основы бухгалтерского учёта: уч. пособие для студентов специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)» очн. и заоч. форм обуч. / М.С. Федорец, Л.И. Чистякова, МОН ДНР. - Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», ГПОУ «ДонФЭТ», 2017. – 79 с.
3. Шишкеедова Н.Н. Бухучёт для начинающих. Как научиться составлять проводки. – (3-е изд., перераб. и доп.). – М.: ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2010.- 368 с.

Лекция

Тема «Порядок расчёта и учёт резервов сомнительных долгов. Порядок списания безнадёжной дебиторской задолженности»

План

1. Порядок расчёта и учёт резервов сомнительных долгов.
2. Порядок списания безнадёжной дебиторской задолженности.

Задание

1. Составить опорный конспект по вопросам лекции.
2. Ответить устно на вопросы для самоконтроля.

Обязательно в конце выполненного задания написать ФИО, поставить подпись и дату отправки. Сделать фото конспекта и прислать на электронную почту: olga_boyko_74@mail.ru

1 Порядок расчёта и учёт резервов сомнительных долгов

В практике предпринимательства приходится бывать и в роли кредитора, и в роли заёмщика. В первом случае случаются ситуации, когда партнеры по той или иной причине не погашают задолженность вовремя либо вообще не выполняют свои финансовые обязательства. Однако, такие ситуации с финансами все равно должны достоверно отражаться в бухгалтерском и финансовом учете организации. Для этой цели и создается специальный резерв.

Рассмотрим принципы формирования такого типа резерва, способы его учета, бухгалтерские проводки, сопровождающие этот процесс, а также нюансы списания.

Для достоверного финансового отражения дебиторской задолженности организации в бухгалтерских документах создается так называемый резерв по сомнительным долгам.

Сомнительной признается дебиторская задолженность перед фирмой, которая вряд ли будет погашена в полном объеме, о чем говорят такие факторы:

- нарушение партнером сроков внесения денег по задолженности;
- получение данных о серьезных финансовых затруднениях у партнера-должника;
- отсутствие каких-либо дополнительных гарантий (залога, задатка, поручительства, банковской гарантии, удержания какого-либо имущества контрагента и пр.)

К СВЕДЕНИЮ!

Сомнительной может стать задолженность, отраженная по дебету любых бухгалтерских счетов, в том числе и 60, 62, 72, а также выданная как заем по субсчету 58-3.

Выявляется сомнительная задолженность по итогам инвентаризации расчетных счетов:

- по займам;
- по реализованным товарам и/или услугам;
- по оплате за выполненные работы;
- в некоторых случаях – за выданный поставщикам аванс.

Чтобы корректно отразить такой тип задолженности в балансе, создается особый тип резерва, который призван служить оценочным значением для бухучета. Это значит, что сумму задолженности в балансе нужно отражать, вычитая из нее средства, отнесенные в резерв.

В содержании расходов или доходов необходимо обязательно отображать:

- создание такого резерва;
- его возрастание;
- уменьшение средств.

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

Созданный по сомнительным долгам резерв входит в состав расходов, на которые вычитаются при налогообложении, поэтому организациям финансово выгодно с точки зрения налогового учета формировать и учитывать резерв.

Особенности создания и распоряжения резерва по сомнительным долгам законодательно однозначно не регламентированы. Организации должны самостоятельно разработать соответствующие положения и закрепить их во внутренних нормативных актах. При этом нужно учитывать общепринятые особенности регламентации финансовых резервов фирмы.

1. **Основание создания** – для этого типа резерва им послужат результаты проведенной в последний отчетный день инвентаризации дебиторских задолженностей.

2. **Размер резервных отчислений** – для каждого неплательщика определяется по отдельности (аналитический учет сомнительных долгов). При этом учитывается состоятельность каждого партнера (реальные финансовые перспективы и возможности в полной или частичной отдаче долга).

3. **Способ создания резерва** может выбираться организацией самостоятельно исходя из специфики деятельности и нюансов самой задолженности. Выделяют три возможных способа создания резервного фонда по сомнительным долгам:

- **интервальный** – величина резервных отчислений рассчитывается каждый расчетный период (месяц, квартал) путем вычисления процента от суммы задолженности, который может меняться в зависимости от степени просрочки выплаты;
- **экспертный** – оценивается величина долга, которая не будет выплачена в положенный срок, отдельно по каждому должнику, это и будет суммой резервных отчислений;
- **статистический** – учитываются данные по безнадежным долгам сразу за несколько отчетных периодов по разным видам задолженностей.

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ!

Выбранный способ и особенности расчета организация должна зафиксировать в своей учетной политике. Для каждого вида нужно прописать соответствующие условия.

Особенности создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете значительно отличаются, поскольку у этих типов учета различные цели. Сравним правила, характерные для бухгалтерского и налогового учета относительно резерва.

1. **Обязательность создания.** В бухгалтерии такой резерв обязателен, поскольку этого требует абз. 1 п. 7 Положения о бухучете. Если организация применяет для налогового учета метод начисления, то бухгалтер сам решает, создавать ли для налогового учета такой резерв или нет.

2. **Характеристика отчислений.** Бухгалтерский учет определяет резервные отчисления как «прочие расходы», а для налогового учета их надо учитывать среди внереализационных расходов.

3. **Трактовка сомнительности долга.** Для бухгалтерского учета к компенсации резервом подходит любая не погашенная в срок или полностью задолженность, а для налогового таковой может быть признана только просрочка по оплате товаров, услуг, работ.

4. **Определение размера отчислений.** Для бухучета приоритет установления размера остается за бухгалтером (с принятием во внимание особенностей долга), а при налоговом учете размеры четко определены НК РФ.

5. **Общий размер резервного фонда.** В бухучете он не ограничен, а в налоговом учете не может быть больше одной десятой от выручки.

Отражение резервов по сомнительным долгам должно происходить по дебету 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту 63 «Резервы по сомнительным долгам».

2 Порядок списания безнадежной дебиторской задолженности

Списать безнадежную задолженность не так просто, как кажется. Сначала нужно провести инвентаризацию и понять, какие долги безнадежны, а какие нет. Потом разобраться, что можно включить в резерв, а что нельзя.

Что такое безнадежная дебиторская задолженность?

Это сумма, которую покупатели (клиенты или иные контрагенты) не вернули, и которую невозможно взыскать.

Безнадежный долг не нужно путать с сомнительным. Под определение «сомнительной» попадает задолженность, не погашенная в закрепленные договором сроки и не обеспеченная гарантиями

Получается, сомнительный долг хоть и просрочен, но шансы на взыскание еще остались. А вот безнадежный взыскать, скорее всего, никогда не удастся.

Какие долги считаются безнадежными

Согласно пункту 2 статьи 266 НК РФ, к безнадежной задолженности относятся суммы, по которым:

- истек срок исковой давности (в общем случае он равен трем годам; ст. 196 ГК РФ);
- обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации компании;
- есть постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в следующих случаях: отсутствует возможность получить данные о должнике (о местонахождении его самого, его имущества, наличия у него денег); у должника отсутствует имущество, которое можно взыскать, и все принятые меры по его отысканию оказались безрезультатными;
- должником является физлицо, признанное банкротом, освобожденным от дальнейшего исполнения требования кредитора.

Как списать дебиторскую задолженность

В налоговом учете (НУ) есть два способа: списать безнадежную «дебиторку» сразу на убытки, либо создать резерв и за счет него погашать долги.

В бухгалтерском учете (БУ) выбора нет: организация обязательно должна сформировать резерв сомнительных долгов. И далее использовать его

для погашения задолженности, нереальной ко взысканию.

Документы для списания дебиторской задолженности

Чтобы погасить в учете безнадежную «дебиторку», надо сначала провести ее инвентаризацию. Чаще всего это делают в конце года, перед составлением баланса. Но можно и в любое другое время. Например, по итогам квартала, полугодия или 9 месяцев.

Необходимо оформить документы:

1. Приказ о проведении инвентаризации (унифицированная форма № ИНВ-22).
2. Акт, в котором зафиксировано состояние расчетов с покупателями и прочими дебиторами (унифицированная форма № ИНВ-17).
3. Информация о дебиторах: наименование, сумма долга, дата его появления и другое (приложение к форме № ИНВ-17).

По итогам инвентаризации бухгалтер спишет нужную сумму. Для этого потребуется оформить приказ директора и бухгалтерскую справку, где подробно отражены все вычисления. Также понадобятся бумаги по сделке с должником: договоры, накладные, платежки и проч. Если срок исковой давности прерывался, нужны подтверждающие бумаги, в частности, акты сверки и письма.

Списание безнадежной дебиторской задолженности в налоговом учете

Если ООО создает резерв по сомнительным долгам

Сразу оговоримся: речь идет о тех, кто платит налог на прибыль и применяет метод начисления. При кассовом методе создание резерва не предусмотрено.

Следует совершить ряд действий.

Во-первых, определить, какая выявленная при инвентаризации задолженность является сомнительной. Это суммы, которые возникли в связи с реализацией товаров (работ, услуг), если они не погашены в установленные договором сроки и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией. Под данное определение не подходит аванс, перечисленный продавцу, даже если поставка так и не состоялась. Не подходят и штрафы за несоблюдение сроков оплаты. Предоплата и санкции в резерв не включаются.

Во-вторых, сомнительные долги следует разделить на три группы (см. табл.).

Таблица - Деление просроченных долгов на группы в зависимости от срока их появления

Группа	Срок возникновения задолженности	Какую часть долга можно включить в резерв
Первая	свыше 90 календарных дней	100%
Вторая	от 45 до 90 календарных дней включительно	50%

Группа	Срок возникновения задолженности	Какую часть долга можно включить в резерв
Третья	до 45 календарных дней	0%

В-третьих, сформировать резерв. Учитывать нужно всю сумму «дебиторки», включая НДС (письмо Минфина от 11.06.13 № 03-03-06/1/21726; см. «При формировании резерва по сомнительным долгам продавец вправе учесть всю сумму сомнительной задолженности покупателя с учетом НДС»).

В-четвертых, проверить, чтобы величина резерва не превышала 10% доходов от реализации. Для расчета следует брать выручку за налоговый период, по итогам которого создается резерв. Если бухгалтер формирует его по итогам отчетного периода, действует следующее правило. Резерв должен укладываться в лимит, равный большей из величин: 10% выручки за предыдущий налоговый период или 10% выручки за текущий отчетный период.

В-пятых, отнести величину резерва на внереализационные расходы.

Пример 1

ООО «Лучик» создает в налоговом учете резерв по сомнительным долгам. По состоянию на 30 июня 2023 года проведена инвентаризация, которая выявила просроченную «дебиторку» на сумму 600 тыс. руб.

Срок ее возникновения лежит в промежутке от 45 до 90 календарных дней. Значит, она относится ко второй группе, и 50% можно включить в резерв. Бухгалтер посчитал, что к резерву допустимо отнести 300 тыс. руб. ($600\ 000\ \text{руб.} \times 50\%$).

Выручка от реализации по данным НУ за полугодие 2023 год составила 2 млн 800 тыс. руб. Поэтому резерв не может превышать 280 тыс. руб. ($2\ 800\ 000\ \text{руб.} \times 10\%$).

По итогам полугодия 2023 года бухгалтер списал 280 000 руб. на внереализационные расходы.

Далее необходимо поступать следующим образом. Как только задолженность из сомнительной превратится в безнадежную, ее нужно погасить за счет резерва. При этом величина резерва уменьшится, а новые расходы не появятся.

Пример 2

По состоянию на 30 июня 2023 года резерв по сомнительным долгам ООО «Лучик» составил 280 тыс. руб.

В июле 2023 года часть задолженности в размере 50 тыс. руб. перешла в разряд безнадежной, поскольку организация-дебитор была ликвидирована. В результате величина резерва составила 230 тыс. руб. ($280\ 000 - 50\ 000$). Никаких расходов в связи с этим в налоговом учете не возникло.

На последнее число каждого отчетного (налогового) периода следует проводить корректировку. Нужно сравнивать две величины. Первая — вновь созданный резерв. Вторая — неиспользованная часть резерва, сформированного по итогам предыдущего периода. Если первая величина меньше второй, разница

включается во внереализационные доходы текущего периода. Если первая величина больше второй, разница включается в расходы. При этом лимит отчислений, равный 10%, по-прежнему должен соблюдаться.

Пример 3

По состоянию на 30 сентября 2023 года «дебиторка» ООО «Лучик» составила 550 тыс. руб. (600 тыс. руб. выявлено на 30 июня, из них 50 тыс. руб. списано в июле).

К концу III квартала данная задолженность перешла в первую группу со сроком возникновения более 90 календарных дней. Значит, «Лучик» может включить ее в резерв в объеме 100%.

Выручка от реализации по данным НУ за 9 месяцев 2023 года составила 5 млн руб. Поэтому резерв не может превышать 500 тыс. руб. (5 000 000 руб. × 10%).

Бухгалтер сравнил 500 тыс. руб. с неиспользованным резервом, созданным по итогам предшествующего периода (230 тыс. руб.). Первая цифра больше второй. Значит, в НУ «Лучика» необходимо показать расходы 270 тыс. руб. (500 000 — 230 000).

Если ООО не создает резерв по сомнительным долгам, то в таком случае вариант учета очень простой. Если в ходе инвентаризации выявлено, что та или иная сумма «дебиторки» перешла в разряд безнадежной ко взысканию, организация списывает ее на внереализационные расходы.

Добавим, что указанное правило не применяется при УСН. «Упрощенщики» не вправе включать сомнительную дебиторскую задолженность в расходы.

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности

Согласно пункту 70 Положения по ведению бухучета, в БУ обойтись без резерва по сомнительным долгам нельзя. При этом порядок его создания не установлен. Поэтому каждая компания должна самостоятельно разработать этот порядок и утвердить в учетной политике. На практике чаще всего выбирают такой же способ, как и в налоговом учете.

Внимание!!!

Существует отличие норм бухгалтерского и налогового учета. В БУ в резерв по сомнительным долгам необходимо относить любую просроченную «дебиторку». А в НУ — только связанную с реализацией товаров, работ, услуг.

Проводки по списанию дебиторской задолженности

Создание резерва отражается по кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Списание долга за счет резерва — это проводка по дебету счета 63 и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (либо кредиту счета 76 или 60).

Пример 4

По состоянию на 30 июня 2023 года на балансе ООО «Лучик» числилась сомнительная задолженность по расчетам с покупателями в сумме 280 тыс. руб. Бухгалтер создал резерв и сделал проводку:

ДЕБЕТ 91

КРЕДИТ 63

- 280 000 руб. — просроченная задолженность включена в резерв;

В июле 2023 года часть долга в размере 50 тыс. руб. стала безнадежной.

Появилась проводка:

ДЕБЕТ 63

КРЕДИТ 62

- 50 000 руб. — безнадежный долг списан за счет резерва.

Важно!!!

Погашение «дебиторки» не означает ее ликвидацию. Ведь остается шанс, что по истечении срока исковой давности контрагент все же вернет деньги. По этой причине долги следует учитывать на забалансовом счете в течение пяти лет с момента списания. И только если организация-дебитор ликвидирована, учет безнадежной задолженности можно приостановить

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое безнадежная дебиторская задолженность?
2. Какие долги считаются безнадежными?
3. Как списать дебиторскую задолженность?
4. Какие документы следует оформить для списания дебиторской задолженности?
5. Как списать безнадежную дебиторскую задолженность в налоговом учете?
6. Назовите проводки по списанию дебиторской задолженности.

Домашнее задание

Выучить конспект лекции

Преподаватель: Бойко Ольга Антоновна