

УДК 657.454.8

***ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ
В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ***

Холкин А.В.

к.э.н., доцент, доцент

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена выявлению особенностей формирования резерва по сомнительным долгам в отношении отдельных видов дебиторской задолженности, в частности долгов по переплатам по налогам и сборам, страховым взносам во внебюджетные социальные фонды. В результате сделан вывод о наличии возможности не формировать резерв, в силу отсутствия в отношении указанных обязательств ситуаций, приводящих к возникновению признаков сомнительной задолженности.

Ключевые слова: Резерв по сомнительным долгам, расчеты с бюджетом, расчеты по социальному страхованию, суждение.

FEATURES OF PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS CREATION IN RELATION OF CERTAIN TYPES OF OBLIGATIONS

Kholkin A.V.

PhD, Associate Professor,

Vyatka State University, Kirov, Russia

Annotation

This article deals with identifying features of forming provision for doubtful debts in relation of certain types of debts, especially for taxes and duties overpayments debts and payments to extrabudgetary contribution. In results, the conclusion about the

availability to refuse of forming provision was made, because situations that lead to emergence of signs of doubtful debts in these obligations do not exist.

Key words: provisions for doubtful debts, tax and duties payments, payments to extrabudgetary contribution, professional judgement

Актуальность темы исследования обусловлена следующим. Начиная с отчетности за 2011 год, все экономические субъекты, составляющие и представляющие отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, должны создавать резерв по сомнительным долгам, с целью отражения в бухгалтерской отчетности величины реальной к получению дебиторской задолженности. Но из-за, нечеткого и неопределенного содержания положений нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет резерва по сомнительным долгам, в частности норм Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ [17], в практике ведения бухгалтерского учета данного объекта часто возникают проблемы.

В частности, необходимо отметить существующую неопределенность в составе дебиторской задолженности, в отношении которой требуется проводить проверку на сомнительность и, при квалификации задолженности в качестве сомнительной по результатам такой проверки, создавать резерв.

Эта проблема заключается в следующем.

Согласно пункту 70 вышеуказанного Положения [17] организация создает резервы по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности. При этом, в тексте данного пункта не сказано, в отношении какой дебиторской задолженности требуется признавать данный объект, то есть в отношении обязательства возникшего исходя из договора и (или) в отношении обязательства, возникшего исходя из требований закона. Такая неопределенность не позволяет четко ответить на вопрос, нужно ли формировать резерв в отношении дебиторской задолженности, возникшей не из исполнения договора, в частности, по обязательствам по переплатам по налогам и сборам, страховым взносам.

Это может привести к тому, что величина резерва, в силу отказа от его формирования в отношении вышеуказанной дебиторской задолженности, будет сформирована неверно, что приведет к искажению величины ожидаемой к получению дебиторской задолженности. Что, в целом, приведет к несоблюдению требования реальности данных бухгалтерского баланса, недостоверности отраженных в нем сведений.

При этом, абзац 2 вышеуказанного пункта Положения отсылает при квалификации сомнительной задолженности к срокам погашения обязательств, установленных договором, на основании чего можно сделать не совсем обоснованный вывод о том, что создание резерва производится только по обязательствам, возникшим из договора. Однако, данный вывод не является до конца убедительным, поскольку нет четкого ограничения или запрета на создание резерва в отношении обязательств, обусловленных причинами, отличными от исполнения или неисполнения договора.

Тем самым, существует проблема, связанная с неопределенностью вопроса создания, либо отказа от создания резерва по сомнительным долгам в части дебиторской задолженности по налогам и сборам, страховым взносам.

В нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет, решение данной проблемы не предусмотрено. В трудах ведущих ученых по бухгалтерскому учету, в частности, таких как: Антонова Н.[1], Анциферова И.В.[2], Бабаев Ю.А.[3], Вайтман Е.В.[5], Воропаева О.А.[6], Гетьман В.Г.[7], Горячих С.П.[8], Керимов В.Э.[9], Кивва Ж.В.[10], Кондраков Н.П.[11], Кошкина Т.Ю.[12], Луговая Н.Н.[13], Михайлович Т.[14], Чистякова Л.[19], так же не предложено решение данной проблемы.

Поэтому, целью данного исследования является разработка рекомендаций или профессионального суждения в части формирования, либо обоснованного отказа от формирования резерва по сомнительным долгам в части дебиторской задолженности по переплатам по налогам и сборам и взносам во внебюджетные социальные фонды.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

1. На основе анализа нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, налогообложение и расчеты с бюджетом, расчеты по социальным взносам, научной и методической литературы, исследовать природу данных обязательств с позиции возможности квалификации данных долгов в качестве сомнительных или безнадежных.

2. На основе изучения природы данных обязательств сформировать подходы к вынесению профессионального суждения по формированию резерва, либо обоснованию отказа от создания резерва по таким долгам.

3. Обосновать вынесенное профессиональное суждение.

Для решения данных задач использовались следующие методы: анализ и синтез, дедукция и индукция, методы теории разработки решений, метод сценариев и методы бухгалтерского консультирования.

В качестве материалов или основы исследования послужили нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет, налогообложение и расчеты по страховым взносам, научные и методические труды.

Научная новизна проведенного исследования заключается в обосновании необходимости и разработке рекомендаций по созданию, либо обоснованному отказу от создания резерва по сомнительным долгам, сформированным в отношении обязательств по переплатам по налогам и сборам, страховым взносам.

В результате проведенного исследования было получено следующее.

Действительно, нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет резерва по сомнительным долгам не содержат четкого указания, либо запрета по созданию резерва в отношении дебиторской задолженности по налогам и сборам, взносам во внебюджетные социальные фонды.

Изучение природы данных обязательств привело к следующим выводам.

Как уже отмечалось выше, возможно возникновение дебиторской задолженности бюджетов в виде переплат по налогам и сборам. Порядок урегулирования такой задолженности определен законодательством РФ по налогам и сборам и бюджетным законодательством.

Причинами возникновения таких переплат является:

- самостоятельная излишняя уплата налога налогоплательщиком,
- принудительное взыскание излишней суммы налоговым органом.

Урегулирование дебиторской задолженности по переплатам по налогам и сборам предполагает совершение следующих действий с ней, как следует из анализа содержания статей 78 и 79 НК РФ[15]:

1. Зачет в счет будущих платежей по налогу, в отношении которого налогоплательщик произвел переплату самостоятельно, либо по иным налогам, что приводит к уменьшению суммы налога, подлежащую уплате в будущем (перенос на будущее)

2. Зачет в счет погашения недоимки по иным налогам, который осуществляется в случае наличия таковой, независимо от причин возникновения переплаты, а так же выраженного в заявлении налогоплательщиком желания совершить иные действия по урегулированию.

3. Возврат сумм излишне уплаченного налога.

Перенос сумм переплаты на будущее возможен только в случае самостоятельной переплаты и осуществляется на основании письменного заявления налогоплательщика. Для осуществления такого действия необходимо вынесение налоговым органом соответствующего решения.

Зачет в счет погашения недоимки производится налоговым органом самостоятельно, а при подаче налогоплательщиком заявления на возврат переплаты – в рамках удовлетворения этого заявления. Это так же исполняется на основании решения налогового органа.

Возврат сумм излишне уплаченного налога так же производится независимо от причин возникновения на основании заявления налогоплательщика. Для осуществления возврата налоговый орган принимает решение.

При чем, заявление о зачете или возврате, в случае если налогоплательщик самостоятельно переплатил налог, подается в налоговый орган в течение трех лет с момента уплаты, если иное не предусмотрено законодательством РФ о налогах и сборах. При этом, данный срок, по сути своей, является пресекательным и его пропуск может привести к отказу налоговым органом в

зачете и возврате переплаты. Хотя, в данном случае, согласно Определению КС РФ от 21 июня 2001 г. № 173-О[16], у налогоплательщика есть право на обращение в суд, и суд, руководствуясь нормами гражданского законодательства о сроке давности, может его восстановить. Но, как показывает практика, такие споры не имеют хорошей перспективы для налогоплательщика. Кроме того, в НК РФ нет соответствующих положений, устанавливающих саму возможность восстановления пропущенных сроков налогоплательщиком.

В случае излишнего взыскания налога, заявление подается:

- в налоговый орган, если с момента, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о взыскании, или вступления в силу решения суда, прошло не более одного месяца;

- в суд, если с момента, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о взыскании, прошло более одного месяца, но менее трех лет.

При этом, все эти сроки так же, по сути, являются пресекательными, и их пропуск лишает налогоплательщика права на зачет и возврат, хотя в статье 21 НК РФ данное право не ограничено ничем, никакими временными рамками.

Кроме того, в статьях 78 и 79 НК РФ не предусмотрены основания для восстановления или приостановления течения срока, установленного для реализации права на зачет или возврат переплат. Поэтому, можно сделать вывод о том, что истечение сроков лишает налогоплательщика права на зачет или возврат переплат.

А значит, при истечении сроков дебиторскую задолженность по переплатам по налогам и сборам необходимо квалифицировать как безнадежную и списать.

Зачет и (или) возврат производятся в течение одного месяца со дня получения заявления.

Исполнение решения о возврате производится органами федерального казначейства за счет поступающих доходов бюджетов, как следует из статьи 218 Бюджетного Кодекса РФ[3].

Тем самым, неопределенность, связанная с неисполнением обязательства по переплатам по налогам и сборам в установленные сроки практически отсутствует, либо связана с неправомерными действиями самого налогоплательщика (плательщика сборов, налогового агента) при пропуске установленного законодательством срока возврата переплат.

В отношении признания задолженности безнадежной в отношении переплат по взносам во внебюджетные социальные фонды необходимо отметить следующее.

До 01 января 2017 года порядок возврата переплат по данным взносам регулировался статьями 26 и 27 Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»[18].

Согласно статье 26 вышеуказанного Федерального закона возврат переплаты производится по заявлению плательщика. Такое заявление может быть подано в течение трех лет со дня уплаты данной суммы.

В случае излишнего взыскания задолженности порядок возврата переплаты определен статьей 27 вышеуказанного Федерального закона. Как следует из положений данной статьи, возврат излишне взысканной суммы осуществляется на основании поданного плательщиком заявления. Срок подачи такого заявления в уполномоченный орган установлен как один месяц, который начинается со дня, когда плательщику стало известно о факте излишнего взыскания или со дня вступления в силу решения суда. При пропуске этого срока плательщик может обратиться с исковым заявлением в суд. Срок, установленный для подачи искового заявления, установлен как три года со дня, когда плательщик узнал или должен был узнать о факте излишнего взыскания.

При этом, ни в статье 26, ни в статье 27 данного Федерального закона не указаны основания восстановления или приостановления течения данных сроков. Поэтому, можно сделать вывод о том, что данные сроки являются пресекательными, а при их пропуске плательщик лишается права на осуществление

возврата переплаты взносов во внебюджетные социальные фонды. Следовательно, в данном случае необходимо квалифицировать данную задолженность как безнадежную и списывать.

С 01 января 2017 года порядок возврата переплат регулируется положениями статей 78 и 79 НК РФ. То есть, порядок квалификации задолженности по переплатам по взносам во внебюджетные фонды в качестве безнадежной с данной даты аналогичен порядку, установленному в отношении переплат по налогам и сборам.

Но создание резерва по сомнительным долгам в отношении задолженности по переплатам по налогам и сборам и по страховым взносам во внебюджетные социальные фонды видится нецелесообразным и неправильным. Поскольку, данная задолженность не может быть квалифицирована как сомнительная, на основании следующего:

1. Как следует из прямого толкования содержания пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, основанием для возникновения задолженности, возможной к квалификации в качестве сомнительной, является договор. А задолженность по переплатам по налогам и сборам и взносам возникает вследствие неправильного исполнения (или неисполнения) лицом обязанностей, вытекающих из требований законодательства

2. Возврат переплат по налогам и сборам, взносам является одним из элементов исполнения бюджетов по доходам (статья 218 БК РФ). Следовательно, данная обязанность бюджетов исполняется за счет поступающих доходов. Тем самым, оснований полагать, что данная обязанность не будет исполнена, практически нет.

3. Пропуск сроков исполнения решения о возврате переплаты приводит к негативным последствиям для бюджета, поскольку предполагает начисление процентов, что является своего рода стимулом к своевременному возврату переплат. То есть, можно утверждать о том, что данная задолженность является обеспеченной.

Помимо этого, в случае, если лицо реализовало свое право на возврат переплат в установленные налоговым законодательством сроки, то, как показал анализ бюджетного и налогового законодательства, ограничений по срокам возврата переплаты органами федерального казначейства не существует. Кроме того, в налоговом законодательстве предусмотрен механизм компенсации возможных потерь налогоплательщика при пропуске органом федерального казначейства срока возврата в виде начисления процентов на невозвращенные своевременно суммы.

Тем самым, оснований для квалификации такой задолженности как сомнительной, практически нет. А, следовательно, создание резерва в отношении такой задолженности не является целесообразным и может привести к недостоверности отчетных данных.

Поэтому, необходимо дать следующие рекомендации.

Формирование резерва по сомнительным долгам в части дебиторской задолженности по переплатам по налогам и сборам, взносам во внебюджетные фонды является нецелесообразным, может привести к искажению отчетных данных, несоблюдению требования рациональности ведения учета.

Данное профессиональное суждение обосновано проведенным анализом положений налогового и бюджетного законодательства, поэтому является надлежаще обоснованным, не противоречащим нормам права, логичным и не противоречит здравому смыслу.

Библиографический список

1. Антонова Н. «Подушка безопасности» от сомнительных долгов [Текст]// Практическая бухгалтерия. 2011. № 1. С. 20 - 24.
2. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]/ И.В. Анциферова. – М.:Дашков и К°, 2011 - 556 с.
3. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст]/Ю.А. Бабаев. – М.: Вузовский учебник, 2007 – 525 с.

4. Бюджетный Кодекс Российской Федерации (с изм. и доп. в ред. федерального Закона от 14.11.2017 № 315-ФЗ) [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW&n=282700&dst=4294967295&req=doc&rnd=290511.1873723452#0>

5. Вайтман Е.В. ТОП-10 способов максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет [Текст]// Российский налоговый курьер. 2014. № 6. С. 14 - 24.

6. Воропаева О.А. Резервы сомнительных долгов в бухгалтерском учете: выбора у организаций нет [Текст]// Советник бухгалтера. 2011. № 11. С. 40 - 48.

7. Гетман В.Г. Финансовый учет: Учебник – 5. Изд. [Текст]/ В.Г. Гетьман. - М.: Инфра-М, РИОР, 2014. – 784 с.

8. Горячих С.П. Методические подходы к формированию в бухгалтерском учете резервов по сомнительным долгам [Текст] //Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий № 8, 2015, с. 41-43

9. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: учебник [Текст]/В.Э. керимов. – М. Дашков и К°, 2009 - 685 с.

10. Кивва Ж.В. Методика формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете [Текст] // Клуб главных бухгалтеров. 2011. № 6. С. 71 - 77.

11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник, 3-е изд., перераб. и доп. [Текст]/ Н.П. Кондраков. - М.: Проспект 2013. — 496 с.

12. Кошкина Т.Ю. Резерв сомнительных долгов [Текст]// Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2011. №10. С. 27 - 45.

13. Луговая Н.Н., Полякова Г.П. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете [Текст]// Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2012. № 11. С. 13 - 23.

14. Михайлович Т. Резервы сомнительных долгов [Текст]// Аудит и налогообложение. 2011. № 10. С. 25 - 29.

15. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) (с изм. и доп. в ред. федерального Закона от 14.11.2017 № 323-ФЗ) [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW&n=282693&dst=4294967295&req=doc&rnd=290511.2501021202#0>

16. Определение КС РФ от 21 июня 2001 г. № 173-О [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=33624&dst=0&profile=UNIVERSAL&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=69774703-4081201017&SORTTYPE=0&rnd=290511.268983993&SEM=-&ts=002531817199563654&opt=1&5=%7C%CE%EF%F0%E5%E4%E5%EB%E5%ED%E8%E5%7C&7=%7C173%CE%7C&84=%7C%CA%EE%ED%F1%F2%E8%F2%F3%F6%E8%EE%ED%ED%FB%E9%20%D1%F3%E4%20%D0%D4_%CA%EE%ED%F1%F2%E8%F2%F3%F6%E8%EE%ED%ED%FB%E9%20%D1%F3%E4%20%D0%EE%F1%F1%E8%E9%F1%EA%EE%E9%20%D4%E5%E4%E5%F0%F6%E8%E8%7C#0

17. Приказ МФ РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (с изм. и доп. в ред. Приказа МФ РФ от 24.12.2010 № 186н) [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=111058&dst=0&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=2018038487-4081201017&SORTTYPE=0&rnd=214990.3192015595&SEM=-&opt=1&5=%7c365&7=%7c3610408&84=%7c1505>

18. Федеральный закон от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi>

?req=doc&base=LAW&n=209101&dst=0&profile=UNIVERSAL&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=697747034081201017&SORTTYPE=0&rnd=290511.875619305&SEM=&ts=00038952079168734444&opt=1&5=%7C%D4%E5%E4%E5%F0%E0%EB%FC%ED%FB%E9%20%E7%E0%EA%EE%ED%7C&7=%7C212-%D4%C7%7C#0

19. Чистякова Л. Резерв по сомнительным долгам в налоговом и бухгалтерском учете организации [Текст]// Налоговый вестник: комментарии к нормативным документам для бухгалтеров. 2012. № 10. С. 47 - 60.