

УПРАВЛЕНИЕ ПРИБЫЛЬЮ: СОМНИТЕЛЬНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кисилевич Т.И.

Управление прибылью как минимизация налога на прибыль является актуальным вопросом, особенно при наличии возрастающей дебиторской задолженности с просроченными сроками её погашения. Автор поднимает вопрос целесообразности формирования резервов по сомнительным долгам в налоговом учете, тем более, что в бухгалтерском учете эти резервы с 2011 года формировать обязательно. Рассмотрены спорные вопросы образования резервов, решаемые арбитражным путем.

Ключевые слова: резерв по сомнительной задолженности, налог на прибыль организации, оценочные значения.

УДК 657.1

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности и налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций в 2011 году позволил сделать вывод о том, что в настоящее время организации не используют такой эффективный инструмент управления прибылью, как создание резерва по сомнительной дебиторской задолженности. До 1 января 2011 года создание резерва по сомнительной задолженности в бухгалтерском и налоговом учете трактовалось большинством специалистов как политика непосредственно экономического субъекта, отражаемая в приказе (распоряжении) по учетной политике организации. По нашему мнению, в бухгалтерском учете организации лишены права выбора создания резерва с момента вступления в силу ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных резервов», т. е. с 01 января 2009 года.

В соответствии с п. 3 ПБУ 21/2008 величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением. Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива, обусловленная появлением новой информации и производимая исходя из оценки существующего положения дел, ожидаемых будущих выгод и обязательств в организации. Изменение оценочного значения подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации на основании п. 4 ПБУ 21/2008. Резерв сомнительных долгов является регулирующей величиной, которая вычитается из показателя дебиторской задолженности, отражаемого в балансе, основание – п. 35 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Необходимо подчеркнуть, что ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных резервов» обязаны применять все организации, включая субъекты малого предпринимательства.

На основании вышеприведенного анализа Положений по бухгалтерскому учету, можно сделать вывод о том, что наличие в учетной политике организации положения об отказе формирования резервов по сомнительным долгам противоречит действующему бухгалтерскому законодательству с 01 января 2009 года.

Это нарушение организациями требований нормативных актов по бухгалтерскому учету не осталось без внимания аудиторских компаний при выдаче аудиторских заключений по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2009 год. Аудиторские фирмы обращали внимание аудируемых субъектов на отсутствие работы по резервированию дебиторской задолженности в бухгалтерском учете. Как показывает практика, организации, не создававшие резервы по сомнительной дебиторской задолженности в бухгалтерском учете, не формировали резервы и в налоговом учете, начисляя и уплачивая в бюджет излишние суммы налога на прибыль, отвлекая оборотные средства.

22 февраля 2011 г. в Минюсте был зарегистрирован Приказ Минфина России от 24.12.2010 г. № 186н, внесший существенные, на наш взгляд, изменения в правовые акты по бухгалтерскому учету, в частности, касаемые резервов сомнительных долгов.

Как мы уже отмечали, п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ предоставлял организации право выбора создания резервов сомнительных долгов, а редакция данного пункта предписывает организации выполнять это с 01 января 2011 года [3].

В табл. 1 приведены редакции измененного пункта Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Таблица 1.

Изменения по резервам сомнительных долгов в бухгалтерском учете

До 01.01.2011	После 01.01.2011
Порядок создания резервов сомнительных долгов	
Организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации	Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации
Определение сомнительной задолженности	
Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями	Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями
Основа создания резервов	
Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации	Абзац утратил силу, так как Федеральный закон № 129-ФЗ предписывает организациям не реже одного раза в год (перед составлением бухгалтерской отчетности) проводить инвентаризацию.

Таким образом, мы определились, что в бухгалтерском учете организация обязана создавать резервы сомнительных долгов с целью формирования полной и достоверной финансовой отчетности. Рассмотрим резервы по сомнительным долгам для целей налогового учета, создание которых регламентируется ст.266 «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам» гл.25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ. Экономическая суть резервов по сомнительным долгам – минимизировать налогооблагаемую прибыль исключением из налогообложения части выручки налогоплательщика, в счет которой от контрагентов не поступила оплата товаров, работ или услуг. Цель создания резерва по сомнительному долгу состоит в исключении такой ситуации, когда у налогоплательщика имеется значительная прибыль при отсутствии свободных денежных средств в результате несвоевременно погашающейся дебиторской задолженности покупателей.

Следует сразу отметить, что в налоговом учете, в отличие от норм бухгалтерского, создание резерва по сомнительным долгам является правом, а не обязанностью налогоплательщика. Организации самостоятельно принимают решение о создании резерва по сомнительным долгам, что фиксируется в приказе по учетной политике для целей налогообложения.

В соответствии с рассматриваемой статьёй 266, сомнительным долгом признается 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 [1].

Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те 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.

Суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней: в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно): в сумму резерва включается 50 % от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней: не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, 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. В случае, 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.

В случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными в соответствии с настоящей статьей, осуществляется за счет суммы созданного резерва. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Налогоплательщику следует знать позицию Минфина России, изложенную в письме от 17.06.2009 № 03-03-06/1/398): дебиторская задолженность по обязательствам поставщиков, получивших предоплату и не поставивших товары в сроки, оговоренные договором, не признается сомнительным долгом. По такой задолженности не предусмотрена возможность создания резерва по сомнительным долгам.

Очень важным обстоятельством создания резервов по сомнительным долгам в налоговом учете является их предельный размер, который ограничивается: сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % выручки отчетного (налогового) периода. В Письме Минфина России от 12.11.2009 № 03-03-06/1/745 указано, что организация в учетной политике для целей исчисления налога на прибыль может установить другой размер процентов от выручки, используемый при создании резерва по сомнительным долгам, не превышающий максимально установленный – 10 %. По сложившейся практике формирования резервов по сомнительным долгам подавляющее большинство аудируемых нами организаций-налогоплательщиков применяют максимально установленный законодательством размер для формирования резерва, т.е. 10 %.

Рассмотрим некоторые ситуации, по которым аудируемые организации и прочие клиенты чаще всего обращаются в аудиторскую организацию с вопросами.

1. Налогоплательщик, рассчитывая на оплату заказчиком дебиторской задолженности в установленные договором сроки, не предусмотрел в приказе по учетной политике для целей налогового учета создание резерва по сомнительным долгам. Но в течение налогового

периода образовалась значительная сумма дебиторской задолженности. В этом случае налогоплательщик может и в течение календарного года внести изменения в учетную политику.

В ст. 266 НК РФ нет прямого указания на то, что создание резерва обязательно должно быть предусмотрено учетной политикой, кроме того, не установлены сроки принятия решения о формировании резерва по сомнительным долгам или ограничения по срокам принятия такого решения. В этой связи налогоплательщик имеет право дополнить приказ об учетной политике для целей налогообложения разделом о формировании резерва по сомнительным долгам. Таким образом, резерв по сомнительным долгам может быть создан с начала любого отчетного периода. На сторону налогоплательщика встали арбитражные суды:

- Определение ВАС РФ от 12.11.2008 N 14387/08;

- Постановление ФАС Северо-Западного округа от 03.07.2008 по делу N А56-12980/2007, от 15.10.2007 по делу N А56-26468/2006 и от 15.06.2007 по делу N А21-1369/2006 [5];

- Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 19.03.2008 по делу N А79-3573/2007 [5].

2. В бухгалтерском учете один и тот же контрагент является одновременно и дебитором, и кредитором, по разным договорам. Эта ситуация на практике является распространенной. Налогоплательщик может создать резерв по сомнительным долгам в соответствии с Письмом Минфина России от 06.08.2010 № 03-03-06/1/528. Резерв по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности формируется в части, которая превышает кредиторскую задолженность налогоплательщика перед тем же контрагентом. Однако имеется арбитражная практика, заключающаяся в поддержке налогоплательщика, создавшего резерв по сомнительной дебиторской задолженности без учета имеющихся обязательств перед контрагентом. В Постановлениях ФАС Поволжского округа от 11.08.2009 по делу № А12-17437/2008 и от 29.04.2008 по делу № А06-4402/07 определено, что единственным условием создания резервного фонда является наличие дебиторской задолженности перед налогоплательщиком, по которой создается резервный фонд.

3. Дебиторская задолженность помимо суммы основного долга включает пени, штрафные санкции, признанные должником. Можно ли их включить в резерв по сомнительным долгам?

В соответствии с разъяснениями Минфина России (Письмо Минфина России от 05.05.2006 № 03-03-04/2/129; от 20.02.2008 № 03-03-06/2/14) суммы неустоек и штрафов за нарушение предусмотренных договором поставки сроков оплаты товаров (работ, услуг) не учитываются при формировании резерва по сомнительным долгам (Письмо Минфина России от 20.02.2008 № 03-03-06/2/14), арбитражной практики по этим вопросам нет.

4. Головная компания имеет сомнительную дебиторскую задолженность дочернего предприятия, которая отвечает всем критериям ст.266. Налоговые органы отказали организациям в формировании резерва по такой и аналогичной задолженности, рассматривая дочернюю компанию как аффилированное с головной компанией лицо.

Сложившаяся судебная практика по данной ситуации весьма противоречива.

Так, позиция налоговых органов нередко поддерживалась судами (Постановления ФАС Волго-Вятского округа от 16.11.2009 № А29-7170/2008 и ФАС Западно-Сибирского округа от 19.08.2009 № Ф04-6065/2008(12933-А67-26) (оставлено в силе Определением ВАС РФ от 31.12.2009 № ВАС-16876/09)).

В то же время в Постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 21.05.2010 № 09АП-4980/2010-АК, 09АП-7847/2010-АК сказано, что положения ст. 266 НК РФ не запрещают учитывать в составе сомнительных долгов задолженность взаимозависимых или аффилированных с обществом лиц.

ФАС Уральского округа в Постановлении от 07.07.2009 № Ф09-4588/09-С3 также отклонил доводы налогового органа о том, что налогоплательщик может влиять на финансовую и другие сферы деятельности дочерних обществ, указав, что финансово-хозяйственную деятельность дочерние организации в данном случае осуществляют самостоятельно.

В деле, рассмотренном Президиумом ВАС РФ 29 марта, Межрегиональная инспекция ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам в результате проведенной выездной налоговой проверки общества «Межрегионгаз» также настаивала, что компания неправомерно, в нарушение ст. ст. 252 и 266 НК РФ, учитывала дебиторскую задолженность

дочерних предприятий при формировании резерва по сомнительным долгам. Однако Арбитражный суд г. Москвы решил дело в пользу налогоплательщика (Решение Арбитражного суда г. Москвы от 25.01.2010 N А40-114912/09-99-810). Апелляционная и кассационная инстанции, рассмотрев соответствующие жалобы налоговиков, оставили решение московских арбитров без изменения [5].

ВАС РФ пересмотрел в порядке надзора судебные акты по данному делу и постановил оставить их без изменения, заявление налогового органа – без удовлетворения.

Суды не приняли доводы налоговиков, отметив, что заявитель выполнил все установленные ст. 266 НК РФ условия для включения сомнительной дебиторской задолженности в состав резерва по сомнительным долгам. Они указали, что орган налогового контроля не доказал, каким образом взаимозависимость между заявителем и его дочерними компаниями могла повлиять на наличие дебиторской задолженности. Кроме того, у должников отсутствовали денежные средства, достаточные для погашения спорной задолженности.

Доводы налогового органа о том, что общество не предприняло мер по взысканию дебиторской задолженности или не приостановило поставку газа и умышленно увеличило сумму резерва по сомнительным долгам, не приняты судами как не основанные на нормах материального права и представленных в материалы дела доказательствах.

Кстати, Минфин России еще в Письме от 07.10.2005 N 03-03-04/1/257, отвечая на конкретный запрос налогоплательщика, разъяснил, что при включении в резерв задолженности дочерних организаций следует руководствоваться общими правилами, предусмотренными в п. 1 ст. 266 НК РФ.

Таким образом, плательщики при включении в сомнительный резерв дебиторской задолженности взаимозависимого лица (в том числе дочерней компании) имеют все шансы на поддержку правомерности своей позиции в суде при возникновении спора с налоговыми органами.

5. Должна ли включать сумма дебиторской задолженности налог на добавленную стоимость или он исключается для расчета резерва? Этот вопрос возникает при анализе сопоставимости показателя «выручки – нетто» и показателя дебиторской задолженности, включающего в себя сумму налога на добавленную стоимость.

Однако этот вопрос решен однозначно: при создании резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность учитывается в размерах, предъявленных продавцом покупателю, в том числе и с учетом НДС. Позиция изложена в Письме Минфина России от 09.07.2004 N 03-03-05/2/47 и Постановлении Президиума ВАС РФ от 23.11.2005 N 6602/05. В данных документах указано, что неоплаченная сумма НДС, предъявленная покупателям товаров (работ, услуг), как и неоплаченная стоимость этих товаров (работ, услуг), подлежит отражению в качестве дебиторской задолженности по результатам инвентаризации.

Таким образом, принимая решение о создании резерва по сомнительным долгам в налоговом учете, следует быть готовым к тому, что свою позицию придется отстаивать в суде.

Из 52 клиентов, с которыми нам приходилось общаться в рамках аудиторской проверки и консалтинга, резерв по сомнительным долгам с целью минимизации налога на прибыль создают только 9 организаций, что составляет всего 17,3 %. Проведя анкетирование, мы установили и сгруппировали основные причины, которые являются своего рода препятствием для формирования расходов в виде резервов по сомнительным долгам:

1. Главный бухгалтер организации считает, что формирование резерва по сомнительным долгам в налоговом учете является трудоемкой процедурой, суммы задолженностей с постоянными контрагентами меняются, необходимо значительное дополнительное время, что может привести к запущенности других участков работы.

2. Договоры с контрагентами не содержат четких сроков и графиков расчетов за отгруженную продукцию, выполненные работы (предоставленные услуги), что не может являться основанием для ранжирования просроченной дебиторской задолженности по срокам погашения, в связи с чем нет обоснований для создания резерва.

3. При создании резервов и уменьшении налогооблагаемой прибыли увеличивается нагрузка во время прохождения камеральной налоговой проверки, а именно растет документооборот и количество документов, необходимых для предъявления в налоговый орган.

4. Организация постоянно имеет свободные оборотные средства и считает включение в расходы резервов необоснованным и неэффективным. Но эта позиция выражается только главным бухгалтером.

Все опрошенные руководители организаций были едины во мнении: необходимо грамотное управление прибылью. Налог на прибыль целесообразно минимизировать законными способами.

Приведем один пример по конкретным цифрам финансовой отчетности первого полугодия 2011 года. В строительной организации «А» сумма дебиторской задолженности на 1 июля 2011 года со сроком погашения, превышающим 90 дней, составляла 4,5 млн руб. Выручка – нетто – 635 млн руб. Налогооблагаемая прибыль – 3,6 млн руб. Если бы организация включала в расходы в налоговом учете суммы резервов по сомнительным долгам, то налогооблагаемую прибыль можно было уменьшить на величину, не превышающую 10 % от выручки, т.е. на 6,35 млн руб., что привело бы ко временному высвобождению денежных средств в размере суммы налога на прибыль 3,6 млн руб.

Следует согласиться с мнением бухгалтеров о дополнительной нагрузке, возникающей при расчете сумм резервов по сомнительным долгам, но эффект не вызывает сомнений.

Таким образом, сегодня организация должна создавать резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете. А мы рекомендуем организациям активизировать вопросы управления прибылью путем уменьшения налога на прибыль созданием резервов по сомнительной задолженности.

Примечания:

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 07.06.2011)
2. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных резервов» ПБУ 21/2008
5. www.arbitrag.ru (дата обращения 14.05.2011 г.).
6. Булатова И. О правомерности создания резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности налогоплательщика // Финансовая газета. 2011. № 17.

Сведения об авторе:

Кисилевич Татьяна Ивановна,
д-р экон. наук, профессор Сочинского
государственного университета (г. Сочи).

PROFIT CONTROL: DOUBTFUL ARREARS

KISILEVICH T.I.

Profit control as one of the ways to minimize income tax is a burning issue, especially in case of growing accounts receivable with exceeded term of its settling. The author touches upon the problem of appropriateness of doubtful arrears resources creation in tax accounting, as the creation of such resources is obligatory from 2011. The article considers controversial issues of resources creation, settled in arbitration court.

Keywords: doubtful arrears resources, corporate income tax, accounting estimate.

UDC 657.1