

Как списать безнадежную дебиторскую задолженность и отразить в учете

Организация должна своевременно списывать безнадежную задолженность в бухучете и признавать ее в налоговом учете.

Случаи возникновения дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность может возникнуть, например, в следующих случаях:

У кого возникает дебиторская задолженность	Основание
Покупатель	Поставщик не отгрузил покупателю оплаченные авансом товары
Заказчик	Исполнитель не выполнил (не оказал) заказчику оплаченные авансом работы (услуги)
Поставщик	Покупатель не оплатил поставщику поставленные им товары
Исполнитель	Заказчик не оплатил исполнителю выполненные работы (оказанные услуги)
Заимодавец	Заемщик не вернул заимодавцу полученный заем
Организация-работодатель	Сотрудник не отчитался по суммам, полученным под отчет

Списание задолженности

В бухучете дебиторскую задолженность нужно списать:

- после истечения срока исковой давности;
- в других случаях, когда она становится нереальной для взыскания, например при ликвидации организации.

Об этом сказано в пункте 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности.

Списывать дебиторскую задолженность нужно отдельно по каждому обязательству.

Срок исковой давности

Общий срок исковой давности составляет три года. Правильно отсчитать эти три года будет проще по таблице.

Ситуация	С какого момента отсчитывать срок исковой давности
Срок исполнения обязательства	По окончании срока исполнения обязательства

определен	
Срок исполнения обязательства не определен	Со дня, когда кредитор предъявил требования исполнить обязательства (например, прислал письмо)
Срок исполнения определен моментом востребования	
На исполнение обязательства кредитор дал должнику какое-то время	По окончании последнего дня срока исполнения обязательства

Это следует из положений статьи 196 и пункта 2 статьи 200 Гражданского кодекса РФ.

Пример определения срока исковой давности. Срок исковой давности не прерывался

ООО «Торговая фирма "Гермес"» 13 января 2015 года отгрузило ООО «Альфа» товары. По договору оплата должна быть произведена не позднее 10 календарных дней после отгрузки, то есть не позднее 23 января 2015 года. Однако в установленный срок оплата от «Альфы» не поступила.

Срок исковой давности нужно исчислять с 24 января 2015 года по 24 января 2018 года включительно (при условии, что срок исковой давности не прерывался).

Срок исковой давности может прерываться при совершении должником действий, которые свидетельствуют о признании долга.

После перерыва течение срока исковой давности начинается заново. При этом время, истекшее до перерыва, в новый срок исковой давности не засчитываются. Вместе с тем, есть ограничение: срок исковой давности не может превышать 10 лет со дня нарушения права, даже если срок прерывался. Исключения составляют случаи, установленные Законом от 6 марта 2006 г. № 35-ФЗ о противодействии терроризму.

Об этом сказано в пункте 2 статьи 196, статье 203 Гражданского кодекса РФ.

Должник может признать свой долг и после того, как срок исковой давности закончится. В таком случае с момента признания долга течение исковой давности начинается заново. Такие правила установлены в пункте 2 статьи 206 Гражданского кодекса РФ.

Пример определения срока исковой давности. Срок исковой давности прерывался

ООО «Торговая фирма "Гермес"» 13 января отгрузило ООО «Альфа» товары. По договору оплата должна быть произведена не позднее 10 календарных дней после отгрузки, то есть не позднее 23 января. Однако в установленный срок оплата от «Альфы» не поступила.

Срок исковой давности начинает отсчитываться с 24 января.

25 января «Гермес» направил в адрес «Альфы» претензионное письмо. 1 февраля стороны составили акт сверки. Это означает, что «Альфа» признала свою задолженность. В этом случае срок исковой давности начинает отсчитываться заново – со 2 февраля.

какие действия должника свидетельствуют о признании долга и являются основанием считать срок исковой давности прерванным

Законодательство не устанавливает перечень действий должника, которые свидетельствуют о том, что он признал долг. И которые могут служить основанием для прерывания срока исковой давности (ст. 203 ГК РФ).

Однако примерный перечень таких действий назван в пункте 20 постановления Пленума Верховного суда РФ от 29 сентября 2015 г. № 43. В него, в частности, входят:

- признание претензии. При этом ответ на претензию сам по себе не свидетельствует о признании долга. В нем должно быть указано, что дебитор признал долг;
- изменение договора, из которого следует, что дебитор признал наличие долга. Или просьба должника изменить такой договор (например, об отсрочке или о рассрочке платежа);
- подписание акта сверки задолженности.

Например, с даты, когда наступил срок исполнения обязательств, прошло три года. Но в течение этого периода стороны подписали акт сверки задолженности. Данный акт является основанием для прерывания срока исковой давности (письмо Минфина России от 19 июля 2011 г. № 03-03-06/1/426). Поэтому отсчитывать трехлетний срок нужно со дня, которым датируется последний акт сверки. Из этого правила есть исключения – это события, из-за которых дебиторская задолженность стала нереальной к взысканию. Аналогичная позиция изложена в письме ФНС России от 6 декабря 2010 г. № ШС-37-3/16955.

В договоре может быть предусмотрено, что обязательство можно исполнять по частям (в виде периодических платежей). В этом случае, если дебитор совершил действия, свидетельствующие о признании лишь какой-то части обязательства, они не являются основанием для прерывания срока исковой давности по другим частям обязательства. Об этом сказано в пункте 20 постановления Пленума Верховного суда РФ от 29 сентября 2015 г. № 43.

Документальное оформление

Факт возникновения дебиторской задолженности должен быть подтвержден документально (ч. 1 ст. 9 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ).

Размер просроченной дебиторской задолженности определите по результатам инвентаризации и отразите в акте, например, по форме № ИНВ-17. Инвентаризацию проводите по приказу руководителя (ф. ИНВ-22).

Чтобы списать дебиторскую задолженность, руководитель должен издать соответствующий приказ. Основанием для этого станут акт инвентаризации и бухгалтерская справка.

Об этом сказано в пункте 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, письме УФНС России по г. Москве от 13 декабря 2006 г. № 20-12/109630.

К акту инвентаризации дебиторской задолженности приложите документы, подтверждающие ее возникновение, например:

- договоры, в которых указаны сроки погашения обязательств контрагентами;
- товарные накладные;
- акты выполненных работ (оказанных услуг);

- акты инвентаризации дебиторской задолженности на конец отчетного (налогового) периода.

Такой порядок следует из писем Минфина России от 8 апреля 2013 г. № 03-03-06/1/11347 и УФНС России по г. Москве от 13 апреля 2011 г. № 16-15/035618.1.

Бухучет

Сумму задолженности спишите за счет резерва по сомнительным долгам.

В бухучете списание дебиторской задолженности за счет резерва по сомнительным долгам отразите проводкой:

Дебет 63 Кредит 62 (58-3, 71, 73, 76...)

– списана дебиторская задолженность за счет созданного резерва.

Использовать резерв можно только в пределах зарезервированных сумм. Если в течение года сумма расходов на списание задолженности превысит размер созданного резерва, разницу отразите в составе прочих расходов (п. 11 ПБУ 10/99).

При списании разницы сделайте проводку:

Дебет 91-2 Кредит 62 (58-3, 71, 73, 76...)

– списана дебиторская задолженность, не покрытая резервом.

Списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, или других долгов, нереальных для взыскания, не является аннулированием задолженности. Поэтому в течение пяти лет с момента списания отражайте ее за балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» (Инструкция к плану счетов):

Дебет 007

– отражена списанная дебиторская задолженность.

В течение этого периода следите за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения должника (п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности).

Если списанную с баланса задолженность получится взыскать или должник ее погасит добровольно, в учете сделайте записи:

Дебет 51 Кредит 76

– поступили деньги в погашение ранее списанной дебиторской задолженности;

Дебет 76 Кредит 91-1

– отражен прочий доход в сумме погашенной ранее списанной дебиторской задолженности;

Кредит 007

– погашена списанная дебиторская задолженность.

Пример отражения в бухучете списанной дебиторской задолженности

ООО «Альфа» ежеквартально проводит инвентаризацию дебиторской задолженности и производит отчисления в резерв по сомнительным долгам в бухучете.

Неиспользованный остаток резерва по сомнительным долгам за II квартал составил 45 400 руб.

По результатам инвентаризации на 30 сентября в учете организации числилась:

1) сомнительная дебиторская задолженность организаций:

ООО «Торговая фирма "Гермес"» – 170 700 руб.;

2) задолженность ООО «Производственная фирма "Мастер"» в размере 45 400 руб. В III квартале задолженность «Мастера» была признана нереальной для взыскания в связи с ликвидацией организации-должника (подтверждено выпиской из ЕГРЮЛ). Сумма задолженности была полностью учтена при формировании резерва.

По результатам инвентаризации на 30 сентября бухгалтер «Альфы» включил в резерв по сомнительным долгам долг «Гермеса» в сумме 170 700 руб.

Долг «Мастера» был полностью списан за счет резерва.

В бухучете «Альфы» резерв был сформирован в размере 170 700 руб.

С учетом остатка резерва на 30 июня и списанного долга «Мастера» дополнительная сумма расходов на формирование резерва в III квартале составила:
45 400 руб. + 170 700 руб. – 45 400 руб. = 170 700 руб.

30 сентября бухгалтер «Альфы» сделал следующие проводки:

Дебет 63 Кредит 62

– 45 400 руб. – списана дебиторская задолженность за счет резерва;

Дебет 91-2 Кредит 63

– 170 700 руб. – отражены затраты на формирование резерва по сомнительным долгам.

Задолженность граждан

Списанная безнадежная дебиторская задолженность граждан (например, покупателей, которые не оплатили отгруженные им товары) признается их доходами. В отношении таких доходов организация признается налоговым агентом по НДФЛ. Такие разъяснения приведены в письмах Минфина России от 8 февраля 2012 г. № 03-04-06/4-27, ФНС России от 31 декабря 2014 г. № ПА-4-11/27362.

ОСНО: налог на прибыль

При расчете налога на прибыль безнадежную дебиторскую задолженность можно списать двумя способами. Первый: за счет созданного резерва по сомнительным долгам (п. 5 ст. 266 НК РФ). И второй вариант списания: отразить ее во внереализационных расходах (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ).

Если резерв по сомнительным долгам создавали, то включить во внереализационные расходы можно сумму задолженности, не покрытую за счет резерва (подп. 2 п. 2 ст. 265, п. 5 ст. 266 НК РФ).

можно ли учесть при расчете налога на прибыль переплату по налогам, срок возврата (зачета) которой истек

Нет, нельзя. Такой долг не признается безнадежным.

По мнению финансового ведомства, если в течение трех лет (срока исковой давности) организация не обратилась в налоговую инспекцию за возвратом переплаты по налогу, то сумму таких излишков нельзя вернуть и нельзя признать безнадежным долгом. Эта сумма не соответствует признакам безнадежных долгов, которые указаны в пункте 2 статьи 266 Налогового кодекса РФ. Следовательно, включать ее в состав внереализационных расходов на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 265 Налогового кодекса РФ организация не вправе. Такие разъяснения содержатся в письме Минфина России от 8 августа 2011 г. № 03-03-06/1/457.

сумму переплаты по налогам, срок возврата или зачета которой истек, можно включить в состав внереализационных расходов. А если придется спорить с налоговыми инспекторами, приведите им следующие аргументы.

При переплате право собственности на эту сумму принадлежит организации (п. 2 определения Конституционного суда РФ от 8 февраля 2007 г. № 381-О-П). Но вернуть или зачесть ее организация не может в связи с истечением срока исковой давности. То есть данную сумму уже нереально взыскать. А безнадежным долгом как раз и является любой долг, нереальный к взысканию. А раз так, то не востребовавшую переплату по налогам можно включить в состав внереализационных расходов на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 265 Налогового кодекса РФ. В арбитражной практике есть примеры судебных решений, подтверждающих правомерность такого подхода (см., например, определения ВАС РФ от 24 марта 2014 г. № ВАС-2849/14, от 8 ноября 2012 г. № ВАС-12510/12).

Признание долга безнадежным

Основаниями для признания долга безнадежным в налоговом учете являются:

- истечение срока исковой давности (ст. 196 ГК РФ);
- невозможность исполнения обязательства по причинам, не зависящим от воли сторон (ст. 416 ГК РФ). Например, в связи с форс-мажорными обстоятельствами (стихийными бедствиями, военными действиями, терактами и т. п.);
- прекращение обязательства на основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления (ст. 417 ГК РФ);
- ликвидация организации-должника (ст. 419 ГК РФ);
- постановление судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскать долг из-за того, что не удалось установить местонахождение должника, его имущества. А также потому что нет сведений о денежных средствах должника и об иных ценностях в банках или у него вообще нет имущества.

Перечень оснований, по которым долг можно признать безнадежным, установлен статьей 266 Налогового кодекса РФ и является закрытым. Следовательно, по другим основаниям дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, для расчета налога на прибыль безнадежной не признается.

Например, если дебиторская задолженность прекращается при реорганизации (в форме присоединения), вследствие которой дебитор и кредитор совпадают, списать в расходы долг нельзя. В данном случае долг не признается безнадежным (ст. 413 ГК РФ, п. 2 ст. 266 НК РФ). Аналогичные разъяснения содержатся в письмах ФНС России от 6 декабря 2010 г. № ШС-37-3/17041 и Минфина России от 21 марта 2008 г. № 03-03-06/1/199.

можно ли в налоговом учете признать долг безнадежным, если организация-должник признана банкротом, но есть солидарно отвечающие по ее обязательствам лица (солидарные должники)

Нет, нельзя, и вот почему.

По общим правилам солидарная обязанность (ответственность) возникает либо по условиям договора, либо в силу закона (ч. 1 ст. 322 ГК РФ). В обоих случаях кредитор может требовать исполнить обязательства как от всех сразу солидарных должников, так и от любого из них в отдельности (ч. 1 ст. 323 ГК РФ). Если один из солидарных должников не выполнил требования кредитора, то последний вправе потребовать погасить долг у остальных солидарных должников. При этом солидарные должники остаются обязанными кредитору до тех пор, пока полностью не рассчитаются. Об этом сказано в части 2 статьи 323 Гражданского кодекса РФ.

Таким образом, если не истек срок исковой давности и есть солидарные должники, то банкротство основного должника не может служить для кредитора основанием признавать его долг безнадежным. Такой вывод следует из положений пункта 2 статьи 266 Налогового кодекса РФ.

Аналогичная точка зрения отражена в письме Минфина России от 12 апреля 2012 г. № 03-03-06/1/194.

можно ли включить долги, по которым истек срок исковой давности, в расходы, если есть встречная кредиторская задолженность

Нет, нельзя, и вот почему.

Действительно, истечение срока исковой давности названо в перечне оснований, по которым долг можно признать безнадежным. Он приведен в статье 266 Налогового кодекса РФ и является закрытым.

Но когда есть встречные однородные требования, можно провести взаимозачет. То есть зачесть данную дебиторскую задолженность в счет погашения кредиторской (ст. 410 ГК РФ). А раз есть такая возможность погасить обязательства, то списывать сумму долга в расходы как безнадежного будет экономически не обоснованным (п. 1 ст. 252 НК РФ). Следовательно, при расчете налога на прибыль дебиторскую задолженность, которую полностью или частично можно зачесть в счет погашения кредиторской задолженности по встречным однородным требованиям, включить в расходы нельзя.

Аналогичные разъяснения содержатся в письме Минфина России от 4 октября 2011 г. № 03-03-06/1/620.

долги, по которым истек срок исковой давности, можете учесть при расчете налога на прибыль, даже если есть встречная кредиторка. Но в этом случае будьте готовы отстаивать свой подход в суде.

В суде можете использовать следующие аргументы. Истечение срока исковой давности для взыскания долга является достаточным основанием признать его безнадежным (п. 2 ст. 266 НК РФ). А раз так, то организация вправе при расчете налога на прибыль списать его за счет внереализационных расходов или резерва по сомнительным долгам (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ, п. 5 ст. 266 НК РФ). При этом неважно, есть встречные однородные требования или нет.

Такую точку зрения подтверждает арбитражная практика (см., например, определения ВАС РФ от 22 января 2009 г. № ВАС-17393/08, от 1 октября 2009 г. № ВАС-12755/09, постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 10 ноября 2008 г. № Ф04-6735/2008(15348-А67-37), Уральского округа от 10 июня 2009 г. № Ф09-3863/09-С3).

Если оснований для признания долга безнадежным сразу несколько, его следует списать в том периоде, в котором наступило первое по времени основание (письмо Минфина России от 22 июня 2011 г. № 03-03-06/1/373).

вправе ли организация при расчете налога на прибыль списать нереальную для взыскания дебиторскую задолженность до истечения срока исковой давности. У организации есть другие основания для признания задолженности безнадежной

Да, вправе.

Долг признается безнадежным, если срок исковой давности истек или организация-должник ликвидирована, а также на основании акта государственного органа. Об этом сказано в пункте 2 статьи 266 Налогового кодекса РФ.

Из этого следует, что суммы дебиторской задолженности подлежат включению в состав внереализационных расходов при наличии хотя бы одного из перечисленных оснований.

Например, законными основаниями для списания дебиторской задолженности, срок исковой давности по которой не истек, являются:

- внесение в ЕГРЮЛ записи о ликвидации (завершении ликвидации) организации-должника (письмо Минфина России от 25 марта 2016 г. № 03-03-06/1/16721);
- смерть должника-гражданина (кроме тех случаев, когда его обязательства передаются наследникам в порядке правопреемства) (письма Минфина России от 24 февраля 2009 г. № 03-02-07/1-87 и от 16 июля 2008 г. № 03-03-06/2/81).

Право организаций на списание нереальной для взыскания дебиторской задолженности до истечения срока исковой давности по другим законным основаниям подтверждает и арбитражная практика (см., например, постановления ФАС Московского округа от 7 мая 2008 г. № КА-А40/3514-08, Волго-Вятского округа от 4 октября 2007 г. № А82-14555/2006-27, Дальневосточного округа от 15 июня 2007 г. № Ф03-А51/07-2/1996).

можно ли при расчете налога на прибыль методом начисления включить в расходы безнадежную дебиторскую задолженность, меры по взысканию которой не принимались. Резерв по сомнительным долгам не создается

Да, можно.

Одним из условий для признания дебиторской задолженности безнадежной (нереальной для взыскания) является истечение срока исковой давности (п. 2 ст. 266 НК РФ). При расчете

налога на прибыль такую задолженность организация вправе учесть в составе внереализационных расходов (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). При этом налоговое законодательство не связывает возможность списать дебиторскую задолженность с какими-либо действиями организации-кредитора по ее взысканию.

Следовательно, факт истечения срока исковой давности является достаточным основанием для списания безнадежной дебиторской задолженности.

Аналогичная точка зрения отражена в письме Минфина России от 21 февраля 2008 г. № 03-03-06/1/124.

Разделяют такую точку зрения арбитражные суды (см., например, постановления ФАС Поволжского округа от 16 сентября 2008 г. № А55-15779/07, от 5 августа 2008 г. № А55-15402/2007, Западно-Сибирского округа от 20 июня 2007 г. № Ф04-4017/2007(35490-А27-26), Восточно-Сибирского округа от 30 августа 2006 г. № А19-11498/05-24-41-Ф02-4411/06-С1, Северо-Западного округа от 21 июля 2008 г. № А56-18812/2006, от 19 июня 2008 г. № Ф09-11504/07-С3, Уральского округа от 13 мая 2008 г. № Ф09-3304/08-С3, от 21 апреля 2008 г. № Ф09-2606/08-С2, Центрального округа от 31 июля 2008 г. № А62-1343/2008). При этом некоторые суды уточняют, что включить безнадежный долг в состав внереализационных расходов нужно именно в том году, когда истек срок его исковой давности. А не в произвольно выбранный период, который может не наступить в случае бездействия организации. Например, когда по истечении срока исковой давности и при наличии всех необходимых документов не был издан приказ о списании задолженности. Такой вывод следует из определения ВАС РФ от 12 октября 2009 г. № ВАС-12693/09 и постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 13 июля 2009 г. № Ф04-4098/2009(10354-А46-15).

можно ли при расчете налога на прибыль включить в расходы дебиторскую задолженность организации, которая по решению налоговой инспекции была исключена из ЕГРЮЛ

Ответ зависит от даты исключения организации из ЕГРЮЛ.

Одним из условий для признания дебиторской задолженности безнадежной (нереальной для взыскания) является ликвидация организации-дебитора (п. 2 ст. 266 НК РФ).

С 1 сентября 2014 года организации, которые не представляют отчетность и не ведут операции по банковскому счету в течение 12 месяцев, инспекция исключит из ЕГРЮЛ. При этом исключение организации из ЕГРЮЛ равносильно ее ликвидации. Это следует из статьи 64.2 Гражданского кодекса РФ, части 22 статьи 1, части 1 статьи 3 Закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ.

Таким образом, если запись о прекращении деятельности организации-должника была внесена в ЕГРЮЛ 1 сентября 2014 года и позднее, организация-кредитор может признать дебиторскую задолженность безнадежной и включить ее при расчете налога на прибыль в расходы. Аналогичные разъяснения приведены в письме Минфина России от 23 января 2015 г. № 03-01-10/1982.

Если же запись о прекращении деятельности была внесена в ЕГРЮЛ до указанной даты, то такая задолженность станет безнадежной только по истечении срока исковой давности. Такой вывод подтверждается письмом Минфина России от 27 февраля 2013 г. № 03-03-06/1/5556.

можно ли при расчете налога на прибыль учесть непогашенную дебиторскую задолженность по дивидендам с истекшим сроком исковой давности. Создание резерва по сомнительным долгам учетной политикой не предусмотрено

Нет, нельзя.

Если организация не создает резерв по сомнительным долгам, то безнадежную дебиторскую задолженность при расчете налога на прибыль можно списать как внереализационные расходы (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). При этом безнадежный долг возникает в связи с обязательствами перед организацией по реализации товаров (выполнению работ, оказанию услуг), если истек срок исковой давности или обязательства не могут быть исполнены по иным причинам (п. 1 и 2 ст. 266 НК РФ).

Но отношения по выплате дивидендов участнику общества не связаны с реализацией товаров (работ, услуг) (п. 1 ст. 43 НК РФ). Следовательно, задолженность по выплате дивидендов в целях расчета налога на прибыль не может быть признана безнадежным долгом.

Таким образом, дивиденды, которые не были получены организацией, нельзя учесть в составе расходов при расчете налога на прибыль.

К тому же датой получения дохода в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций признается дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика (подп. 2 п. 4 ст. 271 НК РФ).

Аналогичные разъяснения содержатся в письме Минфина России от 1 августа 2011 г. № 03-03-06/1/441.

как учесть при расчете налога на прибыль методом начисления непогашенную дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности. Резерв по сомнительным долгам не создается

Учтите задолженность в составе внереализационных расходов в последний день отчетного периода, в котором истек срок исковой давности.

Сумму безнадежной дебиторской задолженности включите в состав внереализационных расходов (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). По мнению Минфина России, сделать это следует в последний день отчетного периода, в котором истек срок исковой давности (письмо Минфина России от 28 января 2013 г. № 03-03-06/1/38). Некоторые суды поддерживают эту точку зрения, поясняя, что при расчете налога на прибыль методом начисления расходы признаются в том периоде, в котором они возникли (см., например, определение ВАС РФ от 26 ноября 2007 г. № 14588/07, постановления Президиума ВАС РФ от 15 июня 2010 г. №1574/10, ФАС Западно-Сибирского округа от 13 июля 2009 г. № Ф04-4098/2009(10354-А46-15), от 28 августа 2007 г. № Ф04-5734/2007(37452-А03-15), Уральского округа от 7 августа 2007 г. № Ф09-5929/07-С3, Московского округа от 12 января 2009 г. № КА-А40/12718-08).

Подтвердить сумму и дату образования безнадежного долга нужно следующими документами:

- договором, в котором указаны дата и сумма платежа (иного обязательства);
- приемочными актами (для исполнителя, подрядчика и т. д.);
- платежными поручениями (для заказчика, покупателя и т. д.);

- актом инвентаризации дебиторской задолженности на конец периода ее списания, в котором зафиксирована сумма непогашенного обязательства;
- приказом руководителя о списании дебиторской задолженности в качестве безнадежного долга.

Аналогичная точка зрения отражена в письмах Минфина России от 8 апреля 2013 г. № 03-03-06/1/11347, УФНС России по г. Москве от 13 апреля 2011 г. № 16-15/035618.1 и от 22 марта 2011 г. № 16-15/026842.

можно ли учесть при расчете налога на прибыль непогашенную дебиторскую задолженность по займу и начисленным, но неполученным процентам с истекшим сроком исковой давности

Да, можно, как сумму основного долга, так и проценты. При этом проценты можно учесть при условии, что ранее они учитывались в составе доходов.

Для целей налогообложения есть все основания суммы займа признать безнадежным долгом. Если условия признания долга безнадежным выполнены, сумму невозвращенного займа включите в состав внереализационных расходов. Такой порядок действует как для процентных, так и беспроцентных займов. Это следует из положений подпункта 2 пункта 2 статьи 265, пункта 2 статьи 266 Налогового кодекса РФ и разъяснено в письме Минфина России от 24 апреля 2015 г. № 03-03-06/1/23763.

Следует отметить, что есть единичные судебные решения, согласно которым учесть основной долг по беспроцентному займу в расходах нельзя (см., например, постановления ФАС Северо-Западного округа от 19 мая 2008 г. № А42-9501/2005, Волго-Вятского округа от 17 мая 2006 г. № А11-8632/2005-К2-25/484). Эту позицию судьи объясняют тем, что такие расходы не связаны с деятельностью, направленной на получение дохода. Однако после выхода письма Минфина России от 24 апреля 2015 г. № 03-03-06/1/23763 учитывать такие расходы стало безопасно.

Что касается налогового учета начисленных, но неполученных процентов по невозвращенным займам, можно руководствоваться разъяснениями, которые есть в письме Минфина России от 15 ноября 2005 г. № 03-03-04/2/116. Из них следует, что организация-кредитор вправе включить в состав внереализационных расходов проценты по непогашенному кредиту с истекшим сроком исковой давности, если ранее эти проценты учитывались в доходах. Уменьшить налоговую базу можно в том периоде, в котором задолженность была признана безнадежной к взысканию.

можно ли учесть при расчете налога на прибыль расходы на страхование дебиторской задолженности

Нет, такие расходы при расчете налога на прибыль учесть нельзя.

Затраты на добровольное страхование можно признать, только если страхуют:

- сотрудников (например, добровольное медицинское страхование);
- имущество;
- банковскую деятельность.

Страхования дебиторской задолженности среди названных случаев нет. Поэтому, если организация застраховала себя от риска, что дебиторы не погасят долги, учесть такие расходы при расчете налога на прибыль не удастся.

Это следует из пункта 6 статьи 270, пункта 16 статьи 255 и статей 263, 291 Налогового кодекса РФ.

Включение в расходы

Учесть безнадежную дебиторскую задолженность в составе расходов могут только те организации, которые рассчитывают налог на прибыль методом начисления. Если организация применяет кассовый метод, то учесть задолженность в составе внереализационных расходов она не вправе. Связано это с тем, что при кассовом методе доходы признаются только после их получения, а затраты – только после их оплаты (п. 3 ст. 273 НК РФ). При этом оплатой товара (работ, услуг, имущественных прав) признается прекращение встречного обязательства организации-покупателя перед продавцом. Если реализованные товары (работы, услуги) не оплачены, встречное обязательство не прекращается, следовательно, расход не возникает.

Пример отражения в бухучете и при налогообложении списания безнадежной дебиторской задолженности. Организация рассчитывает налог на прибыль кассовым методом

ООО «Альфа» ежеквартально проводит инвентаризацию дебиторской задолженности и производит отчисления в резерв по сомнительным долгам в бухучете.

Неиспользованный остаток резерва по сомнительным долгам за II квартал составил 45 400 руб.

По результатам инвентаризации на 30 сентября в учете организации числилась:

1) сомнительная дебиторская задолженность организаций:

- ООО «Торговая фирма "Гермес"» – 170 700 руб. Срок погашения задолженности – 9 июля, срок задержки составил 82 дня;

2) безнадежная задолженность ООО «Производственная фирма "Мастер"» в размере 45 400 руб. В III квартале задолженность «Мастера» была признана безнадежной в связи с ликвидацией организации-должника (подтверждено выпиской из ЕГРЮЛ). На 30 сентября срок задержки по задолженности составлял 379 дней. Ранее сумма задолженности была полностью учтена при формировании резерва.

По результатам инвентаризации на 30 сентября бухгалтер «Альфы» включил в резерв по сомнительным долгам долг «Гермеса» в сумме 170 700 руб.

Безнадежный долг «Мастера» был полностью списан за счет резерва.

В бухучете «Альфы» резерв был сформирован в размере 170 700 руб.

С учетом остатка резерва на 30 июня и списанного безнадежного долга «Мастера» дополнительная сумма расходов на формирование резерва в III квартале составила: 45 400 руб. + 170 700 руб. – 45 400 руб. = 170 700 руб.

30 сентября бухгалтер «Альфы» сделал следующие проводки:

Дебет 91-2 Кредит 63

– 170 700 руб. – отражены затраты на формирование резерва по сомнительным долгам;

Дебет 63 Кредит 62

– 45 400 руб. – списана безнадежная дебиторская задолженность за счет резерва.

При расчете налога на прибыль сумма списанной дебиторской задолженности не учитывается. В бухучете возникает постоянная разница, с которой рассчитывается постоянное налоговое обязательство:

Дебет 99 Кредит 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

– 34 140 руб. (170 700 руб. * 20%) – отражено постоянное налоговое обязательство.

ОСНО: НДС

Налогооблагаемую прибыль уменьшает вся сумма безнадежной дебиторской задолженности с учетом НДС. Представители контролирующих ведомств подтверждают эту позицию (письма Минфина России от 24 июля 2013 г. № 03-03-06/1/29315 и от 11 июня 2013 г. № 03-03-06/1/21726).

нужно ли восстанавливать НДС, списывая дебиторскую задолженность по выданным авансам с истекшим сроком давности

Чтобы избежать споров с налоговой инспекцией, НДС с суммы таких авансов лучше восстановить.

Ведь право на вычет НДС с аванса неразрывно связано с вычетом входного налога при приобретении товаров, работ, услуг или имущественных прав в счет этой предоплаты (абз. 2 подп. 3 п. 3 ст. 170 НК РФ). Поэтому налог по предоплате с истекшим сроком давности лучше восстановить, несмотря на то что Налоговый кодекс РФ не требует этого делать. То есть в общем случае покупатель (заказчик) совершает последовательно следующие операции:

- принимает к вычету НДС с уплаченного аванса (частичной оплаты);
- восстанавливает ранее принятый к вычету НДС с аванса (частичной оплаты);
- принимает к вычету суммы НДС по приобретенным товарам, работам, услугам, имущественным правам.

Это следует из положений подпункта 3 пункта 3 статьи 170, пунктов 2 и 12 статьи 171 и пункта 9 статьи 172 Налогового кодекса РФ.

В рассматриваемой ситуации срок исковой давности истек. Покупатель уже не получит товары (работы, услуги, имущественные права), в счет которых перечислил аванс (ст. 195, 196 ГК РФ). А значит, не сможет применить вычет НДС по приобретенным товарам (работам, услугам, имущественным правам). Поэтому, списывая дебиторскую задолженность по авансам в связи с тем, что срок исковой давности по ним истек, принятый к вычету НДС нужно восстановить.

Аналогичные разъяснения содержатся в письме Минфина России от 11 апреля 2014 г. № 03-07-11/16527.

если организация готова к спору с налоговой инспекцией, она может не восстанавливать НДС с аванса при списании просроченной дебиторской задолженности. Скорее всего, такую позицию придется отстаивать в суде. В споре помогут следующие аргументы.

Из подпункта 3 пункта 3 статьи 170 Налогового кодекса РФ следует, что выданные ранее авансы нужно восстанавливать только в двух случаях:

- продавец отгрузил товары (работы, услуги, имущественные права) в счет выданного аванса;
- договор между продавцом и покупателем был изменен или расторгнут, и продавец вернул сумму выданного аванса.

В ситуации, когда срок давности по дебиторской задолженности истек, покупатель не получает от продавца товары (работы, услуги, имущественные права) или выданный ранее аванс. При этом нормы Налогового кодекса РФ не содержат требования о том, чтобы по истечении срока исковой давности покупатель восстановил правомерно принятый к вычету НДС с аванса. Следовательно, восстанавливать НДС по выданным авансам в этом случае не нужно. Есть арбитражная практика, подтверждающая правомерность такого подхода (см., например, определение ВАС РФ от 9 июля 2009 г. № ВАС-7113/09, постановление ФАС Поволжского округа от 5 марта 2009 г. № А55-10021/2008).

УСН

Независимо от того, какой объект налогообложения выбрала организация, налоговую базу по единому налогу суммы списанной безнадежной дебиторской задолженности не уменьшают. Если организация платит единый налог с разницы между доходами и расходами, при определении налоговой базы она может учитывать только те затраты, которые перечислены в пункте 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ. Данный перечень является закрытым. Расходы в виде сумм безнадежных долгов (дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности) в нем не поименованы. Аналогичная точка зрения отражена в письмах Минфина России от 23 июня 2014 г. № 03-03-06/1/29799 и от 13 ноября 2007 г. № 03-11-04/2/274.

нужно ли кредитору при расчете единого налога на упрощенке включать в доходы сумму списанного безнадежного к взысканию долга

Нет, не нужно. Налоговую базу по единому налогу суммы списанной безнадежной дебиторской задолженности не увеличивают.

По своей природе суммы безнадежных долгов – это убытки, которые при расчете налога на прибыль отражают в расходах (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). То есть безнадежные долги не приводят к возникновению дохода. Этот вывод справедлив и в случае применения УСН. Поэтому, если кредитор на упрощенке списывает безнадежный долг, не погашенный контрагентом, то указанную сумму он не должен включать в доходы при расчете единого налога.

В то же время суммы безнадежной дебиторской задолженности не признаются и расходами при упрощенке.

Если же долг, который кредитор списал ранее как безнадежный, будет погашен (например, правопреемником должника), то данную сумму нужно включить в доходы на дату погашения (п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

ЕНВД

Объектом налогообложения является вмененный доход (п. 1 ст. 346.29 НК РФ). На расчет ЕНВД сумма списанной дебиторской задолженности не влияет.

ОСНО и ЕНВД

Если организация применяет общую систему налогообложения и платит ЕНВД, она обязана вести отдельный учет доходов, расходов и хозяйственных операций (п. 7 ст. 346.26 НК РФ). Чтобы учесть безнадежную дебиторскую задолженность при расчете налога на прибыль, нужно подтвердить, что она возникла в рамках деятельности на общей системе налогообложения. Подробнее об этом см. Как учесть при расчете налога на прибыль расходы, если организация совмещает общую систему налогообложения и ЕНВД.