Академия Финансов и Налогов
Беляевой С.П.

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
РАСХОДЫ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

АФиНА



ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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.



Основание:ст.266 НК РФ

АФиНА

03.11.2026 Компания “А” отгрузила товары Компании “С” на сумму 1.200.000 руб., включая НДС 22%. Согласно условиям договора товар должен быть оплачен в срок до 20.11.2026.

Если Компания “С” не оплатит товар до указанного в договоре срока, то с 21.11.2026 задолженность признается сомнительной.

ПРИМЕР

АФиНА

КОГДА ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРИЗНАЕТСЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ

Дебиторская задолженность признается безнадежной при выполнении хотя бы одного условия:

Истек срок исковой давности

Обязательство должника прекращено по основанию:

- Невозможность исполнения
- На основании акта государственного органа (например, законы, указы, постановления органов государственной власти и местного самоуправления)
- Ликвидация организации-должника.

АФиНА

КОГДА ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРИЗНАЕТСЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ

Невозможность взыскания долга подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства по основаниям:

- Невозможно установить место нахождения должника, его имущества, сведений о его счетах и вкладах
- У должника отсутствует имущество или его имущество не найдено.

Должник-физическое лицо признан банкротом на основании Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”

Организация-должник исключена из ЕГРЮЛ как недействующее лицо.

АФиНА

МОМЕНТ СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Дебиторскую задолженность можно списать в периоде, когда она стала безнадежной или в более позднем периоде на основании п.1 ст.54 НК РФ.



АФиНА

МОМЕНТ СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Разберем подробнее момент списания дебиторской задолженности по разным основаниям:

- Истек срок исковой давности. Задолженность списывается в дату истечения срока исковой давности.



АФиНА

МОМЕНТ СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Разберем подробнее момент списания дебиторской задолженности по разным основаниям:

- Должник ликвидирован. Задолженность списывается в дату исключения должника из ЕГРЮЛ.



АФиНА

МОМЕНТ СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Разберем подробнее момент списания дебиторской задолженности по разным основаниям:

- Невозможность взыскания долга подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя. Задолженность списывается в дату вынесения судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства.



АФиНА

МОМЕНТ СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По общему правилу, если документы для списания задолженности получены позже периода, в котором возникла безнадежная задолженность, то необходимо подать уточненную налоговую декларацию по налогу на прибыль организаций за соответствующий отчетный (налоговый) период.



МОМЕНТ СПИСАНИЯ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Вместе с тем, согласно п.1 ст.54 НК РФ организация имеет право пересчитать налоговую базу текущего периода, если обнаружены ошибки за прошлые периоды, при условии:

- В текущем периоде организация получила прибыль
- К моменту подачи налоговой декларации не прошло 3 года (ст.78 НК РФ)
- Допущенные ошибки не привели к занижению налоговой базы в периоде, когда они были допущены
- Ставка налога в текущем периоде не превышает ставку налога за период, в котором допущена ошибка.



АФиНА

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ

- Приказ о проведении инвентаризации - ИНВ-22

АФиНА

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ

- Приказ о проведении инвентаризации - ИНВ-22
- Приказ руководителя о списании безнадежной задолженности

АФиНА

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ

- Приказ о проведении инвентаризации - ИНВ-22
- Приказ руководителя о списании безнадежной задолженности
- Акт инвентаризации. Можно использовать форму ИНВ-17 или разработать форму самостоятельно

АФиНА

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ

- Приказ о проведении инвентаризации - ИНВ-22
- Приказ руководителя о списании безнадежной задолженности
- Акт инвентаризации. Можно использовать форму ИНВ-17 или разработать форму самостоятельно
- Бухгалтерская справка с обоснованием причин списания долга

АФиНА

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ

- Приказ о проведении инвентаризации - ИНВ-22
- Приказ руководителя о списании безнадежной задолженности
- Акт инвентаризации. Можно использовать форму ИНВ-17 или разработать форму самостоятельно
- Бухгалтерская справка с обоснованием причин списания долга
- Документы, подтверждающие основание для признания долга безнадежным. Например, выписка из ЕГРЮЛ, постановление судебного пристава-исполнителя, судебное решение и т.п.

АФиНА

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ

- Приказ о проведении инвентаризации - ИНВ-22
- Приказ руководителя о списании безнадежной задолженности
- Акт инвентаризации. Можно использовать форму ИНВ-17 или разработать форму самостоятельно
- Бухгалтерская справка с обоснованием причин списания долга
- Документы, подтверждающие основание для признания долга безнадежным. Например, выписка из ЕГРЮЛ, постановление судебного пристава-исполнителя, судебное решение и т.п.
- Документы, подтверждающие возникновение задолженности. Например, акты приема-передачи, акты оказанных услуг (выполненных работ), договоры с контрагентами, счета на оплату, товарные накладные и др.

АФиНА



РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

АФиНА

Организация на ОСНО вправе создавать в налоговом учете резервы по сомнительным долгам. Для этого в учетной политике для целей налогообложения необходимо прописать порядок создания и списания задолженности за счет резервов.

Если организация создает резервы по сомнительным долгам, то в периоде, когда задолженность признана безнадежной, она списывается за счет созданных резервов. При этом, за счет резерва списываются безнадежные долги как участвовавшие, так и не участвовавшие в создании резерва.



АЛГОРИТМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Шаг 1. Провести инвентаризацию дебиторской задолженности на последнее число отчетного (налогового) периода.

Шаг 2. Сформировать расчетный резерв.



АФиНА

АЛГОРИТМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Срок возникновения просроченной задолженности	Размер резерва
Свыше 90 дней	100% задолженности, включая НДС
От 45 до 90 дней	50% задолженности, включая НДС
До 45 дней	Резерв не создается

АЛГОРИТМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв создается исходя из полной суммы дебиторской задолженности, включая сумму НДС, и может быть использован только на покрытие убытков от безнадежных долгов.



АФиНА

АФиНА

АЛГОРИТМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Шаг 3. Рассчитать норматив учета резерва по налогу на прибыль

За налоговый период сумма резерва не может превышать 10% от выручки без НДС.

За отчетный период сумма резерва не может превышать 10% выручки за предыдущий год или 10% выручки за текущий отчетный период в зависимости от того, какая из этих величин больше.



АЛГОРИТМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Шаг 4. Сравнить расчетный резерв и нормативное значение. Меньшая из величин - это размер резерва на отчетную дату.

Шаг 5. Определить сумму резерва для признания в налоговом учете текущего периода.



АФиНА

В соответствии с УП для целей налогообложения на 2026г. Компания «Г» применяет метод начисления и создает резервы по сомнительным долгам. По состоянию на 01.01.2026г. резерв составлял 1.100.000 руб.

Выручка компании за I кв. 2026г. составила 21.960.000 руб. (в тч НДС 3.960.000 руб.).

Имеется следующая информация по просроченной дебиторской задолженности:

Более 90 дней	*2.500.000*
От 45 до 90 дней	*1.900.000*
Менее 45 дней	*950.000*

Определите расходы, учитываемые для целей налогообложения по налогу на прибыль Компании “Г”.

Выручка: 21.960.000 х 100/122 = 18.000.000 руб.

Расчетный резерв на 31 марта:
2.500.000 х 100% + 1.900.000 х 50% = 3.450.000

Максимальная сумма резерва 18.000.000 х 10% = 1.800.000, так как 1.800.000 < 3.450.000

Сумма резерва, которая будет учтена во внереализационных расходах для целей налогового учета:
1.800.000 – 1.100.000 = 700.000 руб.

ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ И СПИСАНИЯ РЕЗЕРВА

Если организация приняла решение о создании резерва по сомнительным долгам, то списание безнадежных долгов осуществляется только за счет резерва.

По мнению Минфина за счет созданного резерва списываются даже те безнадежные долги, которые не приняли участие в формировании резерва по сомнительным долгам.

Основание: Письмо Минфина от 24.11.2017 № 03-03-06/1/77995

АФиНА



Если в отчетном периоде резерв не был полностью использован, его остаток переносится на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом расчет суммы вновь создаваемого резерва корректируется на сумму остатка резерва. В зависимости от результатов корректировки действуют следующие правила:

1. Если сумма вновь создаваемого резерва меньше остатка резерва, то разница включается в состав внереализационных доходов текущего отчетного (налогового) периода.

2. Если сумма вновь создаваемого резерва больше остатка резерва, то разница включается в состав внереализационных расходов текущего отчетного (налогового) периода.

АФиНА



АФиНА

На 01.01.2026г остаток неиспользованного резерва 13.000.000 руб. По состоянию на 31.03.2026г. списаны безнадежные долги на сумму 2.500.000 руб., а величина резерва по сомнительной задолженности для целей налогового учета составила 14.200.000 руб.

Определите сумму внереализационных расходов, которая будет признана в налоговом учете.

ПРИМЕР

АФиНА

13.000.000 – 2.500.000 = 10.500.000 руб. – остаток резерва после списания безнадежного долга

14.200.000 – 10.500.000 = 3.700.000 руб. – внереализационные расходы на создание резерва в I кв. 2026г

ПРИМЕР

АФиНА

КАК РАССЧИТАТЬ РЕЗЕРВ, ЕСЛИ ЕСТЬ ВСТРЕЧНЫЙ ДОЛГ?

Один и тот же контрагент может быть для компании одновременно дебитором и кредитором. В таком случае резерв начисляется только на дебиторскую задолженность, которая превышает кредиторскую (п.1 ст.266 НК РФ).

АФиНА

Компания “К” отгрузила Компании “А” товар на сумму 500.000 руб., но товар не был оплачен вовремя. Одновременно Компания “А” оказала Компании “К” маркетинговые услуги на сумму 160.000 руб. и они также не были оплачены в срок.

Сумма дебиторской задолженности, на которую Компания “К” может создать резерв по сомнительным долгам составит:
500.000 – 160.000 = 340.000 руб.

ПРИМЕР

ПРАКТИКА СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА МЕЖДУ ВЗАИМОЗАВИСИМЫМИ ЛИЦАМИ

Если компания включила в резерв долги взаимозависимых компаний, существует риск признания таких расходов необоснованной налоговой выгодой.





АФиНА

ПРАКТИКА СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА МЕЖДУ ВЗАИМОЗАВИСИМЫМИ ЛИЦАМИ

Чтобы избежать подобных обвинений проверьте сделки на выполнение следующих условий:

- У сделки поставки товаров (оказания услуг, выполнения работ) есть деловая цель
- Велась претензионная работа и предпринимались действия для возврата долга. Подтверждение таких действий могут быть: письменные претензии, письменное оформление результатов переговоров, служебные записки и приказы о проведении претензионной работы, обращения в суд



АФиНА

ПРАКТИКА СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА МЕЖДУ ВЗАИМОЗАВИСИМЫМИ ЛИЦАМИ

- Имеется документальное подтверждение момента возникновения задолженности. К таким документам относятся договоры, счета-фактуры, акты, акты сверок.

АФиНА

ПРАКТИКА СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА МЕЖДУ ВЗАИМОЗАВИСИМЫМИ ЛИЦАМИ

- Имеется документальное подтверждение момента возникновения задолженности. К таким документам относятся договоры, счета-фактуры, акты, акты сверок.
- Начисляются пени за просрочку исполнения обязательств.

АФиНА

ПРАКТИКА СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА МЕЖДУ ВЗАИМОЗАВИСИМЫМИ ЛИЦАМИ

- Имеется документальное подтверждение момента возникновения задолженности. К таким документам относятся договоры, счета-фактуры, акты, акты сверок.
- Начисляются пени за просрочку исполнения обязательств.
- Отсутствие новых сделок с контрагентом, по предыдущим контрактам с которым создаются резервы по сомнительным долгам.

АФиНА

ПРАКТИКА СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА МЕЖДУ ВЗАИМОЗАВИСИМЫМИ ЛИЦАМИ

- Имеется документальное подтверждение момента возникновения задолженности. К таким документам относятся договоры, счета-фактуры, акты, акты сверок.
- Начисляются пени за просрочку исполнения обязательств.
- Отсутствие новых сделок с контрагентом, по предыдущим контрактам с которым создаются резервы по сомнительным долгам.
- Наличие документов, подтверждающих финансовые трудности должника: бухгалтерская отчетность, письма об ухудшении финансового положения и отсрочке исполнения обязательств, выписки с остатками по счетам.

АФиНА



КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

АФиНА

Списанная кредиторская задолженность учитывается во внереализационных доходах на основании п.18 ст.250 НК РФ.

Доход по списанной кредиторской задолженности признается в последний день отчетного (налогового) периода, в котором наступило одно из событий:

- Истек срок исковой давности
- Прощен долг кредитором (ст. 415 ГК РФ)
- Невозможно погасить долг в связи с возникновением форс-мажорного обстоятельства (ст. 416 ГК РФ)Прекращение обязательства на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ)
- Смерть кредитора (ст. 418 ГК РФ)
- Кредитор исключен из ЕГРЮЛ как недействующий (п.2 ст.62.2 ГК РФ) или ликвидирован (ст. 419 ГК РФ)

АФиНА

КАК ОФОРМИТЬ СПИСАНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ?

Для списания кредиторской задолженности необходимо оформить следующие документы:

- Акт инвентаризации расчетов с кредиторами по форме № ИНВ-17 или по форме, разработанной компанией
- Письменное обоснование списания кредиторской задолженности. Например, служебная записка, бухгалтерская справка
- Приказ руководителя о списании кредиторской задолженности
- Дополнительные документы, служащие основанием для списания задолженности, например договоры, акты, выписка из ЕГРЮЛ, соглашение о прощении долга и др.

АФиНА



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!