SF EDUCATION

Налоги в РФ: Общая система налогообложения

Налог на прибыль:

Дебиторская и Кредиторская задолженность

1. Дебиторская задолженность. Расходы на создание резервов по сомнительным долгам

Сомнительный долг – это задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в результате реализации товаров, выполнения работ или оказания услуг, которая не погашена в установленные договором сроки и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Пример

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.

Условия признания задолженности безнадежной

Задолженность признается безнадежной, если выполнено хотя бы одно из условий:

1. Истечение срока исковой давности. Срок исковой давности составляет три года с момента, когда кредитор узнал или должен был узнать о нарушении права.
2. Прекращение обязательства должника по следующим основаниям:

✔ Невозможность исполнения (например, смерть должника)

✔ Ликвидация организации-должника

✔ Прекращение обязательства на основании акта государственного органа

3. Невозможность взыскания долга.

Подтверждается постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства по следующим причинам:

- ✔ Место нахождения должника, его имущества или счетов установить невозможно
- ✔ У должника отсутствует имущество, пригодное для взыскания

4. Банкротство должника.

- ✔ Должник-физическое лицо признан банкротом
- ✔ Организация-должник признана банкротом в соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

5. Исключение организации-должника из ЕГРЮЛ как недействующего юридического лица.

Основания: п.2 ст.266 НК РФ, ст.64.2 ГК РФ, Письмо Минфина РФ от 19.08.2021 №03-03-06/1/66832

Момент списания безнадежной задолженности

Задолженность списывается в том отчетном периоде, когда она признана безнадежной, либо в более позднем периоде на основании п.1 ст.54 НК РФ. При этом нельзя учитывать в текущем периоде неучтенные расходы прошлых периодов при излишней уплате налога, если в текущем ставка увеличилась.

Примеры:

✔ Истек срок исковой давности.
Списывается на дату истечения срока.

✔ Ликвидация должника.
Списывается на дату исключения должника из ЕГРЮЛ.

✔ Невозможность взыскания.
Списывается на дату постановления судебного пристава об окончании исполнительного производства.

Основание: п.9 ст.63 ГК РФ, Письма Минфина РФ от 19.08.2021 № 03-03-06/1/66832, от 16.02.2021 № 03-03-06/2/10482, от 13.01.2020 № 03-03-06/1/569, от 05.07.2021 № 03-03-06/1/52952, от 05.10.2015 N 03-03-06/2/56751

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.

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.

Основание: Обзор судебной практики Верховного Суда РФ N 2 (2018), утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 04.07.2018, Письмо Минфина России от 06.04.2020 № 03-03-06/2/27064, Письмо ФНС России от 07.12.2020 № СД-4-3/20120@.

Оформление списания безнадежной дебиторской задолженности

Для списания безнадежной задолженности необходимо оформить следующие документы:

1. Приказ о проведении инвентаризации. Форма: ИНВ-22

2. Акт инвентаризации по форме ИНВ-17 (или другая форма, разработанная компанией).

В акте указываются: наименование должника, основание возникновения задолженности, сумма долга, дата возникновения задолженности, причины признания задолженности сомнительной/безнадежной.

3. Приказ руководителя о списании задолженности.

4. Бухгалтерская справка - документ, поясняющий причины списания задолженности и основание для ее признания безнадежной.

5. Документы, подтверждающие основания для признания задолженности безнадежной.

Примеры:

- ✔ Выписка из ЕГРЮЛ (о ликвидации контрагента)
- ✔ Постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, решение суда (о признании долга не подлежащим взысканию)

6. Документы, подтверждающие возникновение задолженности.

Примеры: договоры с контрагентами, акты приема-передачи товаров (услуг, работ), товарные накладные, счета на оплату.

Как рассчитать резерв по сомнительным долгам

Организации на ОСНО имеют право создавать в налоговом учете резерв по сомнительным долгам. Для этого необходимо закрепить порядок его создания и использования в учетной политике для целей налогообложения.

Если резерв сформирован, то в периоде признания задолженности безнадежной она списывается за его счет. При этом в резерве можно учесть, как задолженности, участвовавшие в его формировании, так и те, которые ранее не включались.

Основание: п.5 ст.266 НК РФ, Письма Минфина РФ от 10.09.2020 №03-03-06/1/79460, от 21.10.2019 №03-03-06/1/80555

Алгоритм создания резерва по сомнительным долгам

Шаг 1. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности

Инвентаризация проводится на последнюю дату отчетного периода. Анализируются задолженности по срокам их возникновения и статусу оплаты.

Шаг 2. Формирование расчетного резерва

Расчет выполняется на основании сроков просрочки исполнения обязательств:

Срок возникновения 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

Важно: Резерв формируется на сумму задолженности включая НДС и используется только для покрытия убытков от безнадежных долгов.

Шаг 3. Расчет норматива резерва по налогу на прибыль

Законодательством установлен лимит на размер резерва:

- ✔ 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

Шаг 4. Сравнение расчетного резерва и норматива

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

Шаг 5. Определение суммы резерва для текущего периода

Сумма резерва, признаваемая в налоговом учете за отчетный период, рассчитывается как:

резерв на отчетную дату минус резерв, признанный в предыдущем периоде.

Пример

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 том числе НДС 3.960.000 руб.). Имеется следующая информация по просроченной дебиторской задолженности

Просроченная дебиторская задолженность	***31.03.2026***
Свыше 90 дней	*2.500.000 руб.*
От 45 до 90 дней	*1.900.000 руб.*
До 45 дней	*950.000 руб.*

Определите расходы, учитываемые для целей налогообложения по налогу на прибыль Компании «Г».

Решение

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 по сомнительным долгам

Если организация принимает решение о создании резерва по сомнительным долгам, то списание безнадежных долгов осуществляется исключительно за счет данного резерва.

Особенности списания безнадежных долгов:

✔ Если организация приняла решение о создании резерва по сомнительным долгам, то списание безнадежных долгов осуществляется только за счет резерва, даже если резерв по конкретным долгам не создавался.

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

✔ 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.

* Сумма остатка резерва определяется как разница между суммой резерва, исчисленного на предыдущую отчетную дату и суммой безнадежных долгов, возникших после предыдущей отчетной даты.

Пример

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.

Решение

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

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).

Пример

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.

Практика создания резерва между взаимозависимыми лицами

Создание резерва по сомнительным долгам между взаимозависимыми компаниями может вызвать претензии со стороны налоговых органов, если такая задолженность будет расценена как получение необоснованной налоговой выгоды.

Чтобы минимизировать риски, важно удостовериться, что сделки соответствуют ряду условий, подтверждающих их реальность и экономическую обоснованность.

Условия для обоснованного создания резерва:

1. Наличие деловой цели сделки

- ✔ Сделка поставки товаров, выполнения работ или оказания услуг должна иметь экономическую целесообразность
- ✔ Цель сделки должна быть направлена на получение дохода или выполнение обязательств

2. Претензионная работа и действия для возврата долга

- ✔ Направление письменных претензий;
- ✔ Проведение переговоров, оформленных протоколами;
- ✔ Обращения в суд или арбитраж.

3. Документальное подтверждение задолженности

- ✔ Все этапы возникновения задолженности должны быть подтверждены соответствующими документами:
  - ✔ Договоры, включая приложения и дополнительные соглашения
  - ✔ Счета-фактуры, накладные, акты выполненных работ/оказанных услуг
  - ✔ Акты сверки расчетов

4. Начисление пеней за просрочку исполнения обязательств

- ✔ Должник должен быть уведомлен о начислении пеней
- ✔ Пени за просрочку подтверждают наличие задолженности и усиливают позицию кредитора

5. Отсутствие новых сделок с должником

- ✔ Рекомендуется избегать заключения новых сделок с контрагентами, по задолженности которых формируются резервы

- ✔ Исключение составляют случаи, когда новые сделки направлены на урегулирование долговых обязательств

6. Документы, подтверждающие финансовые трудности должника

- ✔ Наличие объективных доказательств, свидетельствующих о неспособности должника исполнить обязательства:
  - ✔ Бухгалтерская отчетность контрагента
  - ✔ Письма от должника с уведомлением о сложной финансовой ситуации
  - ✔ Выписки со счетов, подтверждающие отсутствие средств
  - ✔ Протоколы переговоров об отсрочке или реструктуризации задолженности

2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, признанная безнадежной, подлежит списанию и отражается в составе внереализационных доходов. Такой порядок предусмотрен п.18 ст.250 НК РФ.

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

Основания для списания кредиторской задолженности:

1. Истечение срока исковой давности

Задолженность списывается, если истек установленный законом срок для обращения в суд.

2. Прощение долга кредитором

В случае, если кредитор принимает решение освободить должника от обязательства, долг списывается на основании ст.415 ГК РФ.

3. Форс-мажорные обстоятельства

Задолженность списывается, если обязательства должника не могут быть выполнены из-за обстоятельств непреодолимой силы (ст.416 ГК РФ).

4. Прекращение обязательства по акту госоргана

Долг списывается, если обязательство прекращено на основании постановления государственного органа (ст.417 ГК РФ).

5. Смерть кредитора

Если кредитор умер, и его обязательства не были переданы по наследству, задолженность списывается (ст.418 ГК РФ).

6. Исключение кредитора из ЕГРЮЛ или его ликвидация

Если организация-кредитор исключена из ЕГРЮЛ как недействующее лицо или ликвидирована, задолженность списывается (п.2 ст.62.2, ст.419 ГК РФ).

Основание: Письма Минфина России от 18.01.2021 №03-03-06/1/1945, от 02.04.2021 №03-03-06/1/24533, от 07.02.2020 №03-03-06/2/7955.

НДС при списании кредиторской задолженности

1. НДС с аванса

- ✔ При списании кредиторской задолженности, образовавшейся из-за получения аванса, НДС с аванса к вычету не принимается
- ✔ Сумма НДС не включается в расходы по налогу на прибыль
- ✔ В доходах отражается сумма задолженности без учета НДС

Основания: Письма Минфина РФ от 24.05.2022 №03-07-11/48045, от 07.12.2012 №03-03-06/1/635

2. НДС с товаров, работ, услуг

При списании задолженности за поставленные товары (работы, услуги), НДС, ранее принятый к вычету, не восстанавливается и в расходы не включается. В доходах отражается сумма задолженности с учетом НДС.

Основания: п.3 ст.170 НК РФ, Письмо Минфина РФ от 21.06.2013 N 03-07-11/23503

Документы для списания кредиторской задолженности

Для оформления списания кредиторской задолженности необходимо подготовить:

1. Акт инвентаризации расчетов с кредиторами. Используйте форму №ИНВ-17 или собственную форму, разработанную компанией.

2. Письменное обоснование списания

Например, служебная записка или бухгалтерская справка, описывающая основания для списания.

3. Приказ руководителя

4. Дополнительные подтверждающие документы

- ✔ Договоры, акты, счета.
- ✔ Выписки из ЕГРЮЛ, постановления госорганов.
- ✔ Соглашения о прощении долга и прочие документы, подтверждающие основания для списания.