



ЭЛКОД
энергия верных решений

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
2023
www.elcode.ru

Тематический семинар-тренинг КонсультантПлюс

Работа в кризис: безднадежные долги

Ведут семинар-тренинг: **Рязанцева Вера Владимировна,**
Рассадикина Лариса Юрьевна

Материалы подготовлены
с использованием системы КонсультантПлюс



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Авторы разработки: Рязанцева В. В., Рассадикина Л.Ю.

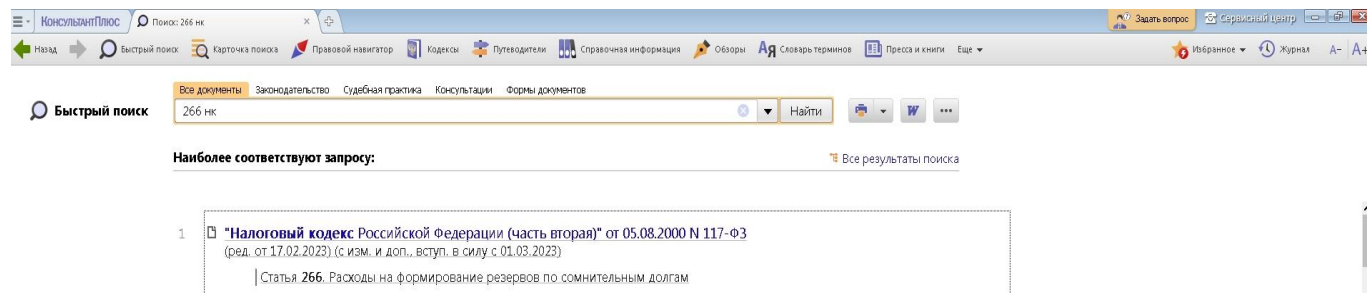
1. Безнадежность долгов: с чего начать?
Набор документов для признания долга безнадежным.

2. Создание и использование резерва по сомнительным долгам
в бухгалтерском и налоговом учете

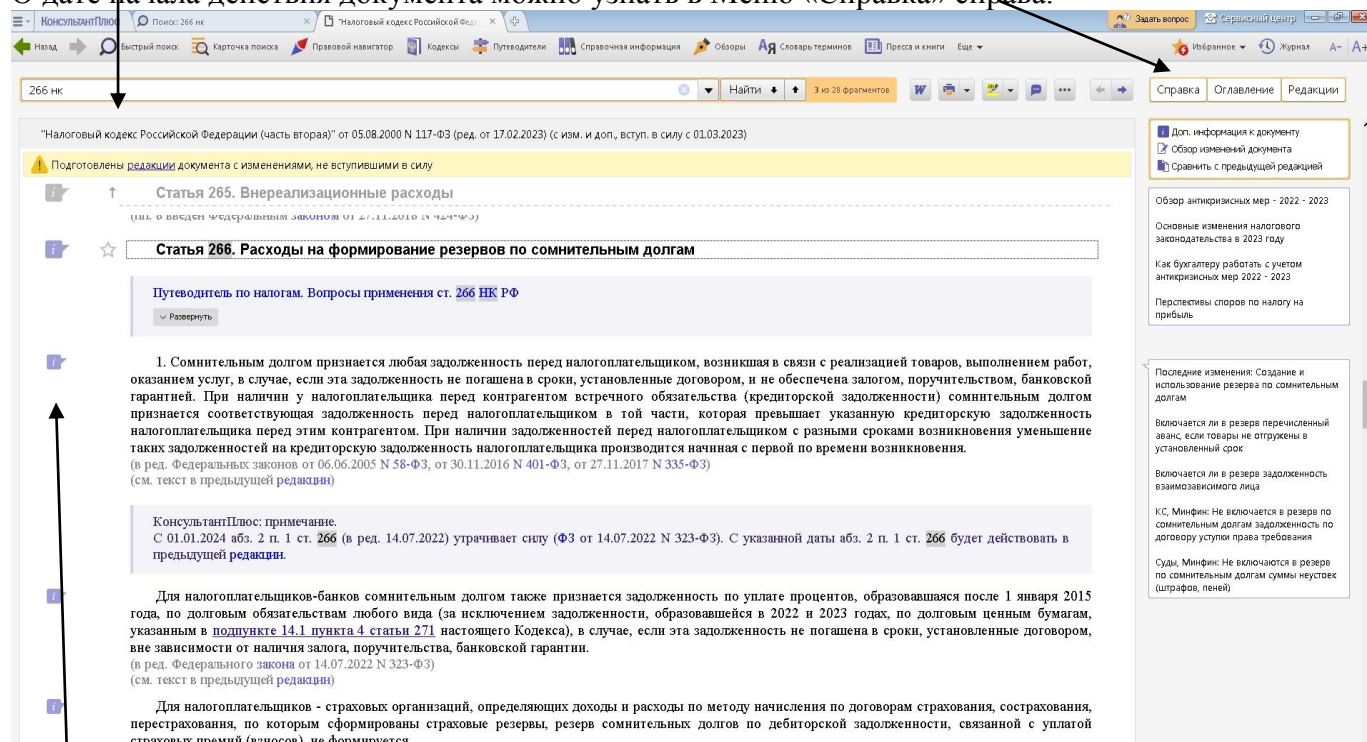
3. Общие правила списания безнадежных долгов:

- по неоплаченным товарам, работам или услугам;**
- по авансам;**
- по займу и неустойке.**

Пример 1. Найти статью 266 Налогового кодекса РФ.



Название документа, в котором вы находитесь, можно увидеть над текстом.
О дате начала действия документа можно узнать в Меню «Справка» справа.



Можно посмотреть дополнительную информацию к нужному фрагменту - необходимо нажать на "1".

Пример 2. Сравнение редакций

Справа зайти во вкладку "Редакции", отметить галочкой две редакции, которые необходимо сравнить, нажать на кнопку «Сравнить редакции»

Далее

Сверху над текстом кнопка «Показать следующее изменение» и слева от нее показывается – сколько изменений между этими двумя редакциями.

Чтобы просмотреть их, нужно нажать на кнопку «Показать следующее изменение» и просмотреть документ.

*Сравнение редакций можно экспортировать в Word.

КАРТОЧКА ПОИСКА

Пример 3.

Найти Письмо или Приказ Минфина России или ФНС России от ноября 2022 года по вопросу документальном подтверждении правомерности отнесения задолженности к безнадежной в целях налога на прибыль.

The screenshot shows the 'Карточка поиска' (Search Card) interface in the 'КонсультантПлюс' system. The interface is divided into several sections:

- Header:** Includes navigation links like 'Быстрый поиск', 'Карточка поиска', 'Правовой навигатор', 'Кодексы', 'Путеводители', 'Справочная информация', 'Обзоры', 'Ая', 'Словарь терминов', 'Пресса и книги', and 'Еще'.
- Left Panel:** Displays 'Найдено 2 документа' (Found 2 documents) and a list of categories: 'Законодательство' (Russian legislation (Version Prof)) and 'Финансовые и кадровые консультации'.
- Main Form:** Contains search filters for 'Текст документа' (Document text), 'Название документа' (Document name), 'Номер' (Number), 'Дата' (Date), 'Принявший орган' (Receiving authority), 'Вид документа' (Document type), 'Тематика' (Topic), 'Поиск по статусу' (Search by status), 'Когда получен' (When received), and 'Папки документов' (Document folders).
- Buttons:** At the bottom, there are buttons for 'Показать список документов' (Show list of documents) and 'Очистить карточку' (Clear card).

Пример 4. Можно поставить закладку на данный фрагмент

1 вариант

- поставить курсор на нужный нам фрагмент
- появиться очертания звездочки
- нажать на нее
- выйдет диалоговое окно

2 вариант

- на панели быстрого доступа выбрать «Добавить в избранное»
- далее выбрать «Закладки и документы»

Далее

- выбрать папку, куда мы будем сохранять нашу закладку
- далее нажать «Добавить»

Посмотреть нашу закладку мы можем - на панели быстрого доступа выбрать «Избранное»

- далее выбрать «Закладки и документы»
- найти нужную нам.

Пример 5. Поставить данный документ/фрагмент на контроль

- на панели быстрого доступа выбрать «Добавить в избранное»
- далее выбрать «Документы на контроле»
- далее нажать «Добавить»
- обратите внимание, что можно поставить на контроль как документ целиком, так и отдельную статью.
- посмотреть наши документы и фрагменты на контроле - на панели быстрого доступа выбрать «Избранное»
- далее выбрать «Документы на контроле»

Пример 6. Можно сохранить данный документ в папку

- на панели быстрого доступа выбрать «Добавить в избранное»
- далее выбрать «Папки»
- определить папку, куда мы хотим сохранить наш документ/создать новую
- далее нажать «Добавить»
- посмотреть и найти наши папки и сохраненные документы в них - на панели быстрого доступа выбрать «Избранное»
- далее выбрать «Папки»

Пример 7. Можно сохранить на компьютер

Находясь в тексте документа на панели под кнопкой  / или правой кнопкой мыши

выбрать 

Обратить внимание, что можно сохранить в различных форматах.

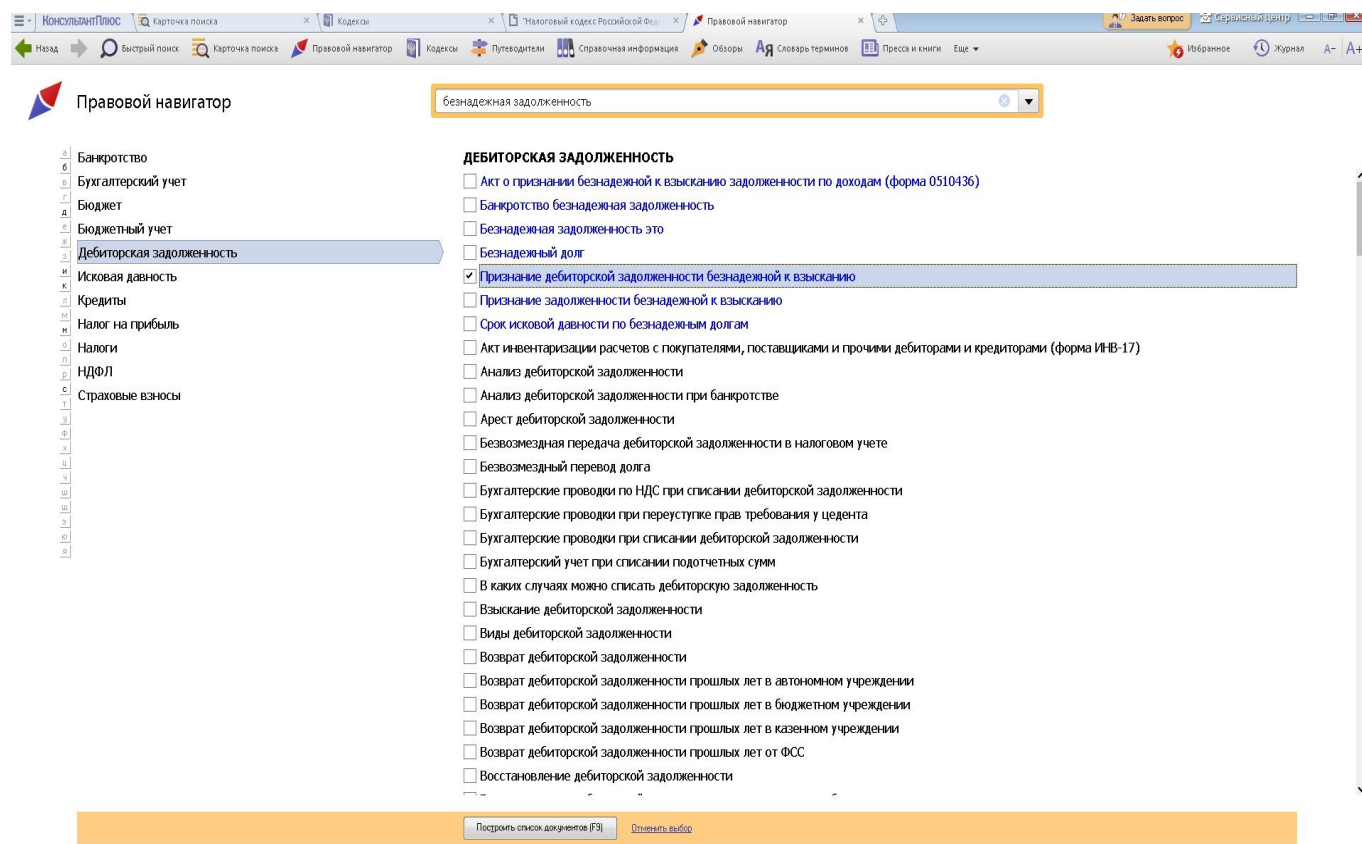
Пример 8. Можно отправить по электронной почте

Находясь в тексте документа на панели под кнопкой  / или правой кнопкой мыши

выбрать 

ПРАВОВОЙ НАВИГАТОР

Пример 9. Составить подборку по вопросу безнадежной задолженности.



Правовой навигатор

безнадежная задолженность

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

- ☐ Акт о признании безнадежной к взысканию задолженности по доходам (форма 0510436)
- ☐ Банкротство безнадежная задолженность
- ☐ Безнадежная задолженность это
- ☐ Безнадежный долг
- ☒ Признание дебиторской задолженности безнадежной к взысканию
- ☐ Признание задолженности безнадежной к взысканию
- ☐ Срок исковой давности по безнадежным долгам
- ☐ Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма ИНВ-17)
- ☐ Анализ дебиторской задолженности
- ☐ Анализ дебиторской задолженности при банкротстве
- ☐ Арест дебиторской задолженности
- ☐ Безвозмездная передача дебиторской задолженности в налоговом учете
- ☐ Безвозмездный перевод долга
- ☐ Бухгалтерские проводки по НДС при списании дебиторской задолженности
- ☐ Бухгалтерские проводки при переуступке прав требования у цедента
- ☐ Бухгалтерские проводки при списании дебиторской задолженности
- ☐ Бухгалтерский учет при списании подотчетных сумм
- ☐ В каких случаях можно списать дебиторскую задолженность
- ☐ Взыскание дебиторской задолженности
- ☐ Виды дебиторской задолженности
- ☐ Возврат дебиторской задолженности
- ☐ Возврат дебиторской задолженности прошлых лет в автономном учреждении
- ☐ Возврат дебиторской задолженности прошлых лет в бюджетном учреждении
- ☐ Возврат дебиторской задолженности прошлых лет в казенном учреждении
- ☐ Возврат дебиторской задолженности прошлых лет от ФСС
- ☐ Восстановление дебиторской задолженности

Посмотреть список документов (F3) Отменить выбор

БЫСТРЫЙ ПОИСК – универсальный инструмент поиска документов в системе; наиболее простой инструмент, чтобы начать поиск информации в системе.

- конкретного документа;
- конкретного фрагмента документа (главу, статью и т.п.);
- документы по интересующему вопросу (ситуации).

КАРТОЧКА ПОИСКА - для поиска документов по реквизитам (в том числе, когда они известны только приблизительно) или, по словам (словосочетаниям) из названия или текста документа.

ПРАВОВОЙ НАВИГАТОР - поиск информации по практическому вопросу с использованием перечня возможных ситуаций. Основан на использовании разработанного специалистами КонсультантПлюс словаря ключевых понятий.

В каких случаях наиболее эффективен Правовой навигатор:

✓ в случае, когда Вы не знаете, как правильно описать свою ситуацию, а можете назвать буквально 1-2 слова.

Примечания на правой панели - полезная информация, которые помогут упростить работу с текстом нормативного правового акта и правильно применять документ на практике, не допустив ошибки.

Примечания размещены точно – там, где важно обратить внимание на акценты. Они имеют короткие заголовки–аннотации и постоянно актуализируются с учетом изменений законодательства и судебной практики.

На полях могут быть размещены: ссылки на готовые решения; основные выводы из практики; позиции судов; позиции ведомств; образцы заполнения документов и др.

Пример

Поставить данный документ/фрагмент на контроль

- на панели быстрого доступа выбрать «Добавить в избранное»
- далее выбрать «Документы на контроле»
- далее нажать «Добавить»
- обратите внимание, что можно поставить на контроль как документ целиком, так и отдельную статью.
- посмотреть наши документы и фрагменты на контроле - на панели быстрого доступа выбрать «Избранное»
- далее выбрать «Документы на контроле»

Пример

Можно поставить закладку на данный фрагмент

1 вариант

- **поставить курсор на нужный нам фрагмент**
- **появиться очертания звездочки**
- **нажать на нее**
- **выйдет диалоговое окно**

2 вариант

- на панели быстрого доступа выбрать «Добавить в избранное»
- далее выбрать «Закладки и документы»
- **Далее**
- выбрать папку, куда мы будем сохранять нашу закладку
- далее нажать «Добавить»
- Посмотреть нашу закладку мы можем - на панели быстрого доступа выбрать «Избранное»
- далее выбрать «Закладки и документы»
- найти нужную нам.

Пример

Можно сохранить документы в папку

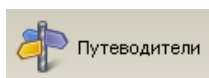
- на панели быстрого доступа выбрать «Добавить в избранное»
- далее выбрать «Папки»
- определить папку, куда мы хотим сохранить наш документ/создать новую
- далее нажать «Добавить»
- посмотреть и найти наши папки и сохраненные документы в них - на панели быстрого доступа выбрать «Избранное»
- далее выбрать «Папки»
- найти нужную нам.

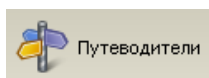
СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ – информация, к которой приходится обращаться постоянно. Содержится в разных документах, поэтому поиск ее в первоисточниках не всегда удобен. Представлена в удобном структурированном виде.

ОБЗОРЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА – помогают всегда быть в курсе последних изменений в законодательстве.

- **Новости.** Мониторинг документов - представлены новости для бухгалтера, кадровика, юриста и др., поступившие в систему Консультант Плюс. Рассмотрим «Новые документы для бухгалтера»;
- **Аналитические обзоры правовой информации** - (специалистами К+ проведен анализ произошедших изменений, в связи с изменениями законодательства и написаны комментарии и рекомендации к документам) – изменения в различных отраслях законодательства.

ПУТЕВОДИТЕЛИ КОНСУЛЬТАНТПЛЮС



С помощью кнопки  на Панели быстрого доступа можно перейти к списку всех Путеводителей КонсультантПлюс.

1. **Путеводитель по судебной практике (ГК РФ)** – дает возможность сориентироваться в большом объеме судебных решений по наиболее актуальным и сложным вопросам применения части второй Гражданского кодекса РФ. Является информационным банком в разделе "Комментарии законодательства".
2. **Путеводитель по корпоративным спорам** – позволяет проанализировать судебную практику применения норм корпоративного права. Является информационным банком в разделе "Комментарии законодательства".
3. **Путеводитель по договорной работе** – позволяет проанализировать отдельные условия договоров с точки зрения их влияния на исполнение договоров каждой стороной и риски, возникающие у сторон договора. Является информационным банком в разделе "Комментарии законодательства".
4. **Путеводитель по кадровым вопросам** – содержит практические рекомендации по вопросам трудового законодательства и образцы заполнения форм документов. Является информационным банком в разделе "Финансовые и кадровые консультации".
5. **Путеводитель по налогам** – помогает быстро и эффективно найти ответы на вопросы по основным налогам и взносам или разобраться в спорной ситуации. Является информационным банком в разделе "Финансовые и кадровые консультации".
6. **Путеводитель по сделкам** – содержит подробную информацию о налогообложении и бухгалтерском учете при совершении различных сделок. Является информационным банком в разделе "Финансовые и кадровые консультации".
7. **Путеводитель по бюджетному учету и налогам** - содержит информацию по бюджетному учету и налогообложению бюджетных организаций, по размещению госзаказа. Является информационным банком в разделе "Консультации для бюджетных организаций".
8. **Путеводитель по корпоративным процедурам** – содержит пошаговые рекомендации о порядке проведения корпоративных процедур и подготовки документов для них. Является информационным банком в разделе "Комментарии законодательства".
9. **Путеводитель по госуслугам для юридических лиц** – содержит пошаговые рекомендации о порядке получения различных лицензий, разрешений и аккредитаций, а также подачи уведомительных документов в госорганы. Является информационным банком в разделе "Комментарии законодательства".
10. **Путеводитель по трудовым спорам** – содержит аналитическую информацию по спорным вопросам, возникающим в сфере трудовых отношений. Является информационным банком в разделе "Комментарии законодательства".
11. **Путеводитель по контрактной системе в сфере госзакупок** - содержит информацию и пошаговые инструкции по всем этапам процедуры проведения закупок по правилам нового Федерального закона № 44, действующего с января 2014 г. (образцы документов, практические примеры и другая полезная

информация по вопросам госзакупок). Является информационным банком в разделе "Комментарии законодательства".

12. **Путеводитель по спорам в сфере госзаказа** - содержит информацию о подходах госорганов и судов к решению спорных вопросов в сфере госзаказа. По каждому спорному вопросу дается комментарий проблемы и приводятся результаты анализа практики применения - позиции ФАС, Минэкономразвития, арбитражных судов. Документы ФАС и судебные акты представлены в виде компактных аннотаций с обстоятельствами дела и выводами, что позволяет быстро понять суть вопроса. Является информационным банком в разделе "Комментарии законодательства".

и другие

1. Безнадежность долгов: с чего начать?

Набор документов для признания долга безнадежным.

Просроченная **дебиторская задолженность** - это любой долг контрагента, не погашенный в установленный договором срок.

В соответствии с *Письмом Минфина России от 11.12.2020 N 03-03-06/1/108754* безнадежными долгами (долгами, нереальными ко 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. Вышеуказанные основания соотносятся с положениями *Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ)* о сроке исковой давности, а также об основаниях прекращения обязательств в соответствии с гражданским законодательством.

Для целей *главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ)* безнадежными долгами признаются, в частности:

- долги, по которым истек установленный срок исковой давности (*статья 196 ГК РФ*);
- долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (*статья 416 ГК РФ*);
- долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено на основании акта государственного органа (*статья 417 ГК РФ*). При этом имеются в виду законодательные и нормативные правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено ликвидацией организации (*статья 419 ГК РФ*).

Просроченная **кредиторская задолженность** - это любой долг перед контрагентом, не погашенный в установленный договором срок.

Согласно *пункту 1 статьи 9 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"* (далее - *Закон N 402-ФЗ*) каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

Статьей 10 Закона N 402-ФЗ предусмотрено, что данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета (*пункт 1*).

Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета, если иное не установлено федеральными стандартами. Не допускается ведение счетов бухгалтерского

учета вне применяемых экономическим субъектом регистров бухгалтерского учета (*пункт 3 Закона N 402-ФЗ*).

Согласно *статье 195 ГК РФ* исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

Статья 200 ГК РФ

1. Если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права.

2. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения. <...>

Статья 266 НК РФ

2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко 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, за исключением задолженности по договору кредита (займа) в пределах обязательства кредитора перед внешним участником по соглашению о финансировании участия в кредите (займе). <...>

Из Постановления Арбитражного суда Северо-Западного округа от 26.09.2019 N Ф07-11138/2019 следует, что для признания долга безнадежным в связи с истечением срока исковой давности необходимо располагать документами, которые позволят установить дату возникновения дебиторской задолженности. Такими документами могут являться договоры, счета на оплату, акты сдачи-приемки работ, оказания услуг.

В Письме ФНС РФ от 06.12.2010 N ШС-37-3/16955 разъясняется, что для уменьшения налоговой базы по налогу на прибыль на сумму дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности налогоплательщику необходимо иметь документы, подтверждающие факт возникновения задолженности, а также документы, свидетельствующие о течении срока исковой давности. Документами, подтверждающими факт возникновения дебиторской задолженности, могут быть любые соответствующие требованиям *пункта 1 статьи 9 Федерального закона от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"* первичные документы о совершении хозяйственной операции, в результате которой образовался долг контрагента перед налогоплательщиком (накладные на передачу ценностей, акты приемки-сдачи работ (услуг), платежные документы и др.). При этом договор сам по себе первичным документом, свидетельствующим о совершении хозяйственной операции, в подавляющем большинстве случаев не является.

Информационное сообщение Минфина России от 10.06.2021 N ИС-учет-33 "Новая редакция правил о документах и документообороте в бухгалтерском учете"

3. Введено понятие "оправдательный документ":

а) оправдательный документ определен как содержащий информацию о факте хозяйственной жизни документ, на основании которого в первичный учетный документ включаются обязательные реквизиты (ранее - определение не формулировалось). Оправдательными документами являются, в частности, документы, оформляющие гражданско-правовые отношения экономического субъекта с контрагентами, работниками, государственными органами, либо используемые для управления экономическим субъектом. Например, договор, кассовый чек, квитанция об оплате, судебный акт, торговый товарный счет. В отличие от первичного учетного документа оправдательный документ не предназначен для оформления факта хозяйственной жизни и не содержит все обязательные реквизиты;

На основании *подпункта "в" пункта 8 ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете", утвержденного Приказом Минфина России от 16.04.2021 N 62н*, в случае включения обязательных реквизитов в первичный учетный документ на основании другого документа, содержащего информацию о факте хозяйственной жизни (далее - оправдательный документ), указывается информация, позволяющая идентифицировать соответствующий оправдательный документ.

Согласно *пункту 2 статьи 9 Закона N 402-ФЗ* обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных *пунктом 6 настоящей части*, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Статья 252 НК РФ

1. В целях настоящей главы налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 настоящего Кодекса). Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьями 265 настоящего Кодекса, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Согласно *Письму ФНС РФ от 06.12.2010 N ШС-37-3/16955* акт сверки не является первичным учетным документом, подтверждающим совершение хозяйственной операции, поскольку финансовое состояние сторон при этом не изменяется.

Подписание акта сверки должником является совершением обязанным лицом действия, свидетельствующего о признании имеющегося долга. Из содержания *статей 195, 196, 203 ГК РФ* следует, что этим течение срока исковой давности прерывается. После подписания сторонами такого акта срок исковой давности начинает течь заново, а время, прошедшее до указанного прерыва, в новый срок не засчитывается.

Организация по истечении срока исковой давности имеет право уменьшить налоговую базу на сумму дебиторской задолженности не ранее, чем по истечении **трех лет** с даты последней сверки по этой задолженности.

В Письме Минфина России от 25.03.2019 N 03-03-06/1/20067 указано, что для документального подтверждения расходов **на аренду** необходимы документы, оформленные в соответствии с требованиями **законодательства Российской Федерации**, в том числе заключенный договор аренды (субаренды), документы, подтверждающие оплату арендных платежей, акт приемки-передачи арендованного имущества.

При этом **ежемесячного заключения актов оказанных услуг** по договору аренды (субаренды) для целей документального подтверждения расходов в виде арендных платежей для целей налогообложения прибыли **не требуется**.

В Постановлении Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 31.05.2018 N Ф02-910/2018 по делу N А58-89/2017 сделан вывод, что одни только представленные при рассмотрении дела копии платежных поручений на перечисление дебиторам денежных средств без представления первичных документов, в том числе указанных в поручениях, не могут являться основанием для признания спорных расходов в периоде списания безнадежных долгов, поскольку из этих платежных документов невозможно установить связь понесенных затрат с деятельностью общества, направленной на получение дохода (**пункт 1 статьи 252 НК РФ**).

Другие документы, представленные обществом (акты инвентаризации расчетов, бухгалтерские справки и т.д.) признаны судом недостаточными для признания внереализационных расходов по налогу на прибыль применительно к указанным положениям **Налогового кодекса РФ**.

В Постановлении Арбитражного суда Московского округа от 25.09.2018 N Ф05-15091/2018 суд установил, что поскольку в 2010-2012 годах у заявителя отсутствовали первичные документы, являющиеся основанием для принятия затрат по приобретению юридической помощи в расходы, основание для принятия затрат в расходы появилось позже самого факта оказания услуг (при отсутствии первичных документов **таким основанием является судебный акт, которым установлена стоимость услуг**), соответственно, общество имело в рассматриваемой ситуации право на учет расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу в 2013 году.

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ СПИСАНИЯ

Независимо от того, какая задолженность списывается, дебиторская или кредиторская, понадобятся:

- договор при его наличии;
- первичные документы;
- акт инвентаризации задолженности, форму которого можно разработать самостоятельно либо взять унифицированную **форму N ИНВ-17**;
- приказ директора о списании задолженности.

Унифицированной формы у такого приказа нет, но в нем имеет смысл указать: наименование должника или кредитора; реквизиты договора, первичных документов, акта инвентаризации, основания для списания. Приказ должен подписать директор, и с ним должен быть ознакомлен под роспись бухгалтер.

Пунктом 1 статьи 126 НК РФ предусмотрена ответственность за непредставление в установленный срок налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных **Налоговым кодексом РФ** и иными актами законодательства о налогах и сборах, если такое деяние не содержит признаков налоговых правонарушений, **предусмотренных статьями 119, 129.4, 129.6, 129.9 - 129.11 НК РФ**, а также **пунктами 1.1 и 1.2 статьи 126 НК РФ**, в виде штрафа в **размере 200 рублей** за каждый непредставленный документ.

На основании **подпункта 8 пункта 1 статьи 23 НК РФ** налогоплательщики обязаны в течение **пяти лет** обеспечивать сохранность данных бухгалтерского и налогового учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в том числе документов,

подтверждающих получение доходов, осуществление расходов (для организаций и индивидуальных предпринимателей), а также уплату (удержание) налогов, если иное не предусмотрено **Налоговым кодексом РФ**.

Согласно **пункту 1 статьи 486 ГК РФ** покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара, если иное не предусмотрено **Гражданским кодексом РФ**, другим законом, иными правовыми актами или договором купли-продажи и не вытекает из существа обязательства.

На основании **пункта 1 статьи 711 ГК РФ** если договором подряда не предусмотрена предварительная оплата выполненной работы или отдельных ее этапов, заказчик обязан уплатить подрядчику обусловленную цену после окончательной сдачи результатов работы при условии, что работа выполнена надлежащим образом и в согласованный срок, либо с согласия заказчика досрочно.

Постановление Пленума ВАС РФ от 22.10.1997 N 18 "О некоторых вопросах, связанных с применением Положений Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре поставки"

16. Покупатель обязан оплатить полученные товары в срок, предусмотренный договором поставки либо установленный законом и иными правовыми актами, а при его отсутствии непосредственно до или после получения товаров (**пункт 1 статьи 486 ГК РФ**).

Поэтому судам следует исходить из того, что при расчетах за товар платежными поручениями, когда иные порядок и форма расчетов, а также срок оплаты товара соглашением сторон не определены, покупатель должен оплатить товар непосредственно после получения и просрочка с его стороны наступает по истечении предусмотренного законом или в установленном им порядке срока на осуществление банковского перевода, исчисляемого со дня, следующего за днем получения товара покупателем (получателем).

Необходимо также иметь в виду, что конкретный срок проведения расчетных операций применительно к различным формам расчетов должен быть определен **Центральным банком Российской Федерации**, но предельный срок не должен превышать **двух операционных дней** в пределах одного субъекта Российской Федерации и **пяти операционных дней** в пределах Российской Федерации (**статья 80 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"**).

Примеры наиболее распространенных договорных формулировок о сроках исполнения обязательств и соответствующие им даты просрочки исполнения приведены в Таблице 1.

Таблица 1

Зависимость даты просрочки исполнения от формулировки в договоре

Пример формулировки договора	Дата, с которой долг считается просроченным
Покупатель обязан оплатить товары в течение 3 рабочих дней со дня их принятия	Покупатель принял товары в среду, 11.05.2022. Три рабочих дня на оплату - это 12.05 (четверг), 13.05 (пятница) и 16.05 (понедельник). С 17.05.2022 - начало просрочки оплаты
Заемщик должен возратить сумму займа не позднее 01.06.2022 (среда)	02.06.2022 (четверг) - начало просрочки возврата займа
После получения аванса товар должен быть отгружен в течение 2 рабочих дней со дня поступления заявки покупателя	Покупатель перечислил аванс и 16.06.2022 (четверг) подал заявку. 21.06.2022 (вторник) - начало просрочки поставки
После подписания акта выполненных работ заказчик должен оплатить их на следующий рабочий день	Акт подписан 13.05.2022 (пятница). 17.05.2022 (вторник) - начало просрочки оплаты

ОСПОРЕННЫЙ ДОЛГ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ БЕЗНАДЕЖНЫМ

Письмом Минфина России от 22.07.2016 N 03-03-06/1/42962 сообщается, что налогоплательщик, имеющий дебиторскую задолженность, может отнести ее к безнадежной только при наступлении одного из обстоятельств, перечисленных **в пункте 2 статьи 266 НК РФ**.

Других оснований признания дебиторской задолженности безнадежной **статья 266 НК РФ** не предусматривает.

Учитывая изложенное, в случае если судом вынесено решение об отказе во взыскании задолженности, то такая задолженность не является безнадежной задолженностью в соответствии **с пунктом 2 статьи 266 НК РФ** и не может быть учтена в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 19.09.2019 N Ф07-11682/2019

Неправильного применения судами положений **статьи 265 НК РФ** не допущено, поскольку спорная сумма межтарифной разницы не подпадает под содержащееся **в подпункте 2 пункта 2 данной правовой нормы** определение безнадежного долга, в связи с чем списанная на основании приказов Общества дебиторская задолженность администраций Муезерского муниципального района, Валдайского сельского поселения, Сегежского муниципального района по возмещению расходов по отпускаемой электроэнергии не могла быть учтена Обществом в составе внереализационных расходов в качестве безнадежного долга.

ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИНЯТИЯ НАСЛЕДСТВА ДОЛЖНИКА

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 N 9 "О судебной практике по делам о наследовании"

60. Ответственность по долгам наследодателя несут все принявшие наследство наследники независимо от основания наследования и способа принятия наследства, а также Российская Федерация, города федерального значения Москва и Санкт-Петербург или муниципальные образования, в собственность которых переходит выморочное имущество в порядке наследования по закону.

Принявшие наследство наследники должника становятся солидарными должниками **(статья 323 ГК РФ)** в пределах стоимости перешедшего к ним наследственного имущества.

Наследники, совершившие действия, свидетельствующие о фактическом принятии наследства, отвечают по долгам наследодателя в пределах стоимости всего причитающегося им наследственного имущества.

При отсутствии или недостаточности наследственного имущества требования кредиторов по обязательствам наследодателя не подлежат удовлетворению за счет имущества наследников и обязательства по долгам наследодателя прекращаются невозможностью исполнения полностью или в недостающей части наследственного имущества **(пункт 1 статьи 416 ГК РФ)**.

Требования кредиторов по обязательствам наследников, возникающим после принятия наследства (например, по оплате унаследованного жилого помещения и коммунальных услуг), удовлетворяются за счет имущества наследников.

Отказополучатели по долгам наследодателя не отвечают.

"Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) N 1" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.04.2020)

Вопрос 7: Возможно ли признание эпидемиологической обстановки, ограничительных мер или режима самоизоляции обстоятельствами непреодолимой силы **(пункт 3 статьи 401 ГК РФ)** или основанием прекращения обязательства в связи с невозможностью его исполнения

(статья 416 ГК РФ), в том числе в связи с актом государственного органа (*статья 417 ГК РФ*), а если возможно - то при каких условиях?

<...>

Из приведенных разъяснений следует, что признание распространения новой коронавирусной инфекции обстоятельством непреодолимой силы не может быть универсальным для всех категорий должников, независимо от типа их деятельности, условий ее осуществления, в том числе региона, в котором действует организация, в силу чего существование обстоятельств непреодолимой силы должно быть установлено с учетом обстоятельств конкретного дела (в том числе срока исполнения обязательства, характера неисполненного обязательства, разумности и добросовестности действий должника и т.д.).

Применительно к нормам *статьи 401 ГК РФ* обстоятельства, вызванные угрозой распространения новой коронавирусной инфекции, а также принимаемые органами государственной власти и местного самоуправления меры по ограничению ее распространения, в частности, установление обязательных правил поведения при введении режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации, запрет на передвижение транспортных средств, ограничение передвижения физических лиц, приостановление деятельности предприятий и учреждений, отмена и перенос массовых мероприятий, введение режима самоизоляции граждан и т.п., могут быть признаны обстоятельствами непреодолимой силы, если будет установлено их соответствие названным выше критериям таких обстоятельств и причинная связь между этими обстоятельствами и неисполнением обязательства.

Федеральный закон от 07.10.2022 N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Статья 2

1. В случае гибели (смерти) военнослужащего, если он погиб (умер) при выполнении задач в период проведения специальной военной операции либо позднее указанного периода, но вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных при выполнении задач в ходе проведения специальной военной операции, или в случае объявления судом военнослужащего умершим, а также в случае признания военнослужащего инвалидом I группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, обязательства военнослужащего по кредитному договору прекращаются. Причинная связь увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, приведших к смерти военнослужащего или признанию военнослужащего инвалидом I группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, с выполнением им задач в ходе проведения специальной военной операции устанавливается военно-врачебными комиссиями и (или) федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы.

2. В случае наступления обстоятельств, указанных в части 1 настоящей статьи, обязательства членов семьи военнослужащего в отношении заключенных ими кредитных договоров прекращаются.

Согласно *пункту 1 статьи 418 ГК РФ* обязательство прекращается смертью должника, если исполнение не может быть произведено без личного участия должника либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью должника.

Статьей 1112 ГК РФ предусмотрено, что в состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности.

Не входят в состав наследства права и обязанности, неразрывно связанные с личностью наследодателя, в частности право на алименты, право на возмещение вреда, причиненного жизни

или здоровью гражданина, а также права и обязанности, переход которых в порядке наследования не допускается **Гражданским кодексом РФ** или другими законами.

Не входят в состав наследства личные неимущественные права и другие нематериальные блага.

В Письме Минфина России от 11.09.2015 N 03-03-06/2/52381 разъясняется, что иные, помимо истечения срока исковой давности, основания для списания кредиторской задолженности предусмотрены **статьями 415 - 419 Гражданского кодекса Российской Федерации**, в частности, к ним относятся прощение долга, прекращение обязательства невозможностью исполнения, прекращение обязательства на основании акта государственного органа, прекращение обязательства смертью кредитора (если исполнение предназначено лично для кредитора либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью кредитора).

Для целей **бухгалтерского учета** такой список не предусмотрен, напрямую говорится только об истечении срока исковой давности. Поэтому традиционно применяется налоговый список причин безнадежности долгов. Тем более, что он вполне обоснован. Впрочем, в бухгалтерских целях можно расширить перечень таких оснований, особенно когда речь идет о дебиторской задолженности.

ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации", утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н

6. Учетная политика организации должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации, а также исходя из соотношения затрат на формирование информации о конкретном объекте бухгалтерского учета и полезности (ценности) этой информации (требование рациональности).

Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н

77. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации <...>.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

78. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и

относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Из Письма Минфина России от 05.07.2021 N 03-03-06/1/52952 следует, что в случае ликвидации организации-должника датой признания его задолженности перед налогоплательщиком безнадёжной для целей налогообложения прибыли будет признаваться дата внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации такого юридического лица в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Также **в Письме** отмечается, что каждое из перечисленных **в пункте 2 статьи 266 НК РФ** оснований для признания задолженности безнадёжной является самостоятельным. В случае наличия нескольких оснований для признания задолженности безнадёжной она признается таковой в том периоде, в котором возникло первое по времени основание для признания задолженности безнадёжной.

В соответствии с **пунктом 4 статьи 149 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"** конкурсное производство считается завершённым с даты внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр юридических лиц.

Согласно **Письму Минфина России от 19.08.2021 N 03-03-06/1/66832** дебиторская задолженность ликвидированного должника может быть признана для целей налогообложения прибыли безнадёжной по основанию ликвидации организации-банкрота на дату исключения такой организации из Единого государственного реестра юридических лиц.

БЕЗНАДЕЖНЫЕ ДОЛГИ И УПРОЩЕНЦЫ

В Письме Минфина России от 20.02.2016 N 03-11-06/2/9909 разъясняется, что расходы, связанные со списанием сомнительных долгов, в том числе безнадёжных долгов (долгов, нереальных ко взысканию), не учитываются в составе расходов при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Из Письма Минфина России от 14.03.2016 N 03-11-06/2/14135 следует, что суммы предварительной оплаты (авансы), полученные от покупателей в счет получения товаров (работ, услуг), должны учитываться налогоплательщиками, применяющими УСН, при определении налоговой базы в отчетном (налоговом) периоде их получения.

В связи с этим суммы просроченной кредиторской задолженности по авансовым платежам, полученным налогоплательщиками, которые применяют УСН, при определении налоговой базы учитываться не должны.

ВСТРЕЧНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И БЕЗНАДЕЖНЫЙ ДОЛГ

На основании **статьи 410 ГК РФ** обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. В случаях, предусмотренных законом, допускается зачет встречного однородного требования, срок которого не наступил. Для зачета достаточно заявления одной стороны.

Статья 165.1 ГК РФ

1. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 N 25

63. <...> необходимо учитывать, что гражданин, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо несут риск последствий неполучения юридически значимых сообщений, доставленных по адресам, перечисленным в абзацах первом и втором настоящего пункта, а также риск отсутствия по указанным адресам своего представителя. Гражданин, сообщивший кредиторам, а также другим лицам сведения об ином месте своего жительства, несет риск вызванных этим последствий (пункт 1 статьи 20 ГК РФ). Сообщения, доставленные по названным адресам, считаются полученными, даже если соответствующее лицо фактически не проживает (не находится) по указанному адресу.

По мнению *Минфина России*, изложенному в *Письме от 04.10.2011 N 03-03-06/1/620*, признание на основании *подпункта 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ* внереализационным расходом дебиторской задолженности, которую можно зачесть в счет погашения кредиторской задолженности по встречным однородным требованиям, не соответствует положениям *пункта 1 статьи 252 НК РФ*.

Глава 25 НК РФ напрямую запрещает только резервирование сомнительных долгов с встречной кредиторской задолженностью. А одновременное существование кредиторской и дебиторской задолженности не порождает обязанности зачесть встречные требования.

Например:

Контрагент должен Компании 700 рублей, а она ему должна 1 000 рублей. Если первой станет безнадежной кредиторская задолженность, то при отсутствии документальных доказательств зачета доходом станет вся сумма, то есть 1 000 рублей. Под доказательствами понимается не только письменное заявление Компании о зачете, но и подтверждение того, что оно отправлено по юридическому адресу Контрагента, отраженному в ЕГРЮЛ на дату заявления. Если же сначала наступит безнадежность дебиторской задолженности – 700 рублей, то эту сумму Компания полностью может включить в расходы.

А если встречные задолженности стали безнадежными одновременно, например, при ликвидации Контрагента, то в этот момент Компания покажет как доходы, так и расходы. Отражать только сальдо недальновидно. Так, если включить в доходы только 300 рублей, то ИФНС при проверке наверняка добавит еще 700 рублей и разбираться с тем, что такова была встречная дебиторская задолженность, не будет. Поэтому 1 000 рублей Компания включит в доходы, а 700 рублей – в расходы.

НЕ ПЫТАЛИСЬ ВЗЫСКАТЬ – НЕ МОЖЕТЕ И СПИСАТЬ?

В *Письме от 05.10.2022 N 03-03-06/3/95958 Минфин России* указывает, что признание задолженности безнадежной по основанию истечения установленного срока исковой давности осуществляется вне зависимости от предпринятых налогоплательщиком мер принудительного взыскания такой задолженности.

МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ И ДОЛГИ

Статья 415 ГК РФ

1. Обязательство прекращается освобождением кредитором должника от лежащих на нем обязанностей, если это не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора.

2. Обязательство считается прекращенным с момента получения должником уведомления кредитора о прощении долга, если должник в разумный срок не направит кредитору возражений против прощения долга.

Пунктом 1 статьи 153.8 ГПК РФ установлено, что мировое соглашение может быть заключено сторонами на любой стадии гражданского процесса и при исполнении судебного акта. Третьи лица, заявляющие самостоятельные требования относительно предмета спора, вправе участвовать в заключении мирового соглашения в качестве стороны. Третьи лица, не заявляющие самостоятельных требований относительно предмета спора, вправе выступать участниками мирового соглашения в случаях, если они приобретают права либо на них возлагаются обязанности по условиям данного соглашения.

В соответствии с **пунктом 1 статьи 139 АПК РФ** мировое соглашение может быть заключено сторонами на любой стадии арбитражного процесса и при исполнении судебного акта. Третьи лица, заявляющие самостоятельные требования относительно предмета спора, вправе участвовать в заключении мирового соглашения в качестве стороны. Третьи лица, не заявляющие самостоятельных требований относительно предмета спора, вправе выступать участниками мирового соглашения в случаях, если они приобретают права либо на них возлагаются обязанности по условиям данного соглашения.

Согласно **Письму Минфина России от 30.09.2022 N 03-03-06/1/94886** при списании кредиторской задолженности на основании соглашения о прощении долга налогоплательщик-должник должен отразить в составе внереализационных доходов суммы списываемой кредиторской задолженности, если иное не предусмотрено положениями **статьи 251 Налогового кодекса РФ**.

Постановлением Президиума ВАС РФ от 15.07.2010 N 2833/10 рассматривался спор налогоплательщика, простившего 1/3 долга в обмен на немедленное погашение оставшихся 2/3 задолженности, так как был крайне заинтересован в этих деньгах, а судебное разбирательство требовало времени и дополнительных финансовых затрат.

Так, согласно позиции суда прощение долга признается дарением только в том случае, если судом будет установлено намерение кредитора освободить должника от обязанности по уплате долга в качестве дара.

Налогоплательщик, предпринимавший меры по взысканию задолженности в судебном порядке и урегулированию взаимных требований путем достижения мирового соглашения, заключенного на условии, в том числе, прощения долга, не может быть поставлен в худшее положение по сравнению с налогоплательщиком, не предпринимавшим указанные меры и сохраняющим в соответствии с **подпунктом 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ** право на учет суммы непогашенной задолженности в составе внереализационных расходов в момент истечения срока исковой давности.

В **Письме ФНС России от 21.01.2014 N ГД-4-3/617** сказано, что окончательный вывод о правомерности признания организацией рассматриваемых сумм в составе расходов для целей налогообложения может быть сделан только после получения от этой организации пояснений относительно целей заключения мирового соглашения.

При этом характером коммерческого интереса налогоплательщика в заключении мирового соглашения следует руководствоваться также при отнесении соответствующих сумм к тому или иному виду расходов и, соответственно, определении порядка их признания для целей налогообложения.

По мнению **ФНС России**, изложенному в **Письме от 17.08.2022 N СД-4-3/10775@**, задолженность перед налогоплательщиком, списанная на основании соглашения о прощении долга, не может рассматриваться в качестве обоснованных расходов этого налогоплательщика в смысле **статьи**

252 НК РФ и, следовательно, в составе расходов для целей налогообложения налогом на прибыль организаций не учитывается.

СПИСАНИЕ БЕЗНАДЕЖНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ЕСЛИ ЕСТЬ ПОРУЧИТЕЛИ

В соответствии с *пунктом 1 статьи 361 ГК РФ* по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен в обеспечение как денежных, так и неденежных обязательств, а также в обеспечение обязательства, которое возникнет в будущем.

В Письме Минфина России от 09.06.2014 N 03-03-10/27603 сделан вывод, что организация-кредитор не может признать задолженность по обязательству безнадежной при наличии поручителя и учесть ее в расходах для целей налогообложения, принимая во внимание, что согласно *статье 361 ГК РФ* по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 N 45

8. Договор поручительства может быть заключен под отменительным или отлагательным условием (*статья 157 ГК РФ*). К отлагательным условиям, обуславливающим вступление договора поручительства в силу (*пункт 1 статьи 157 ГК РФ*), могут быть отнесены такие обстоятельства, наступление которых зависит в том числе от поведения стороны по обязательству (например, заключение кредитором с должником или с третьими лицами иных обеспечительных сделок, изменение состава участников или органов управления общества - поручителя или должника и т.п.).

В качестве отменительного условия (*пункт 2 статьи 157 ГК РФ*) в договоре поручительства может быть указано, в частности, на прекращение либо признание судом недействительными или незаключенными других обеспечительных сделок.

Наступлением определенных обстоятельств может быть обусловлено не только действие договора поручительства в целом, но и возникновение у кредитора права на предъявление требований к поручителю. Например, договором поручительства может быть предусмотрено, что кредитор получает такое право лишь в случае неисполнения должником обязательства в течение срока, установленного для исполнения исполнительного документа о взыскании задолженности основного должника в пользу кредитора, или в случае окончания исполнительного производства в отношении обязанности должника в связи с невозможностью исполнения либо только в случае признания должника банкротом.

Статья 367 ГК РФ

6. Поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается при условии, что кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иск к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иск к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

Предъявление кредитором к должнику требования о досрочном исполнении обязательства не сокращает срок действия поручительства, определяемый исходя из первоначальных условий основного обязательства.

СОЛИДАРНЫЕ И СУБСИДИАРНЫЕ ДОЛГИ

Пунктом 2 статьи 1047 ГК РФ предусмотрено: если договор простого товарищества связан с осуществлением его участниками предпринимательской деятельности, товарищи отвечают солидарно по всем общим обязательствам независимо от оснований их возникновения.

Статья 323 ГК РФ

1. При солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга.

2. Кредитор, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, имеет право требовать недополученное от остальных солидарных должников.

Солидарные должники остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не исполнено полностью.

Письмо Минфина России от 12.04.2012 N 03-03-06/1/194

Вопрос: Вправе ли организация учесть во внереализационных расходах по налогу на прибыль суммы дебиторской задолженности в связи с признанием основного должника банкротом (определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства, организация-должник исключена из ЕГРЮЛ) при наличии солидарных должников - физических лиц? <...>

Учитывая наличие предусмотренной договором солидарной обязанности и солидарных должников и, следовательно, неисполненного обязательства, полагаем, что организация-кредитор не может признать задолженность по обязательству безнадёжной и, следовательно, учесть ее в расходах для целей налогообложения.

Согласно **пункту 1 статьи 61.11 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"** если полное погашение требований кредиторов невозможно вследствие действий и (или) бездействия контролирующего должника лица, такое лицо несет субсидиарную ответственность по обязательствам должника.

Из Письма Минфина России от 14.03.2022 N 03-03-06/2/18457 следует, что при наличии вступившего в силу судебного решения о взыскании задолженности ликвидированного должника с физических лиц в порядке привлечения их к субсидиарной ответственности такая задолженность не может считаться безнадёжной, поскольку в данном случае происходит перевод задолженности юридического лица в задолженность физических лиц перед налогоплательщиком.

Если судебный акт о привлечении к субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц вступил в силу после списания задолженности, то на основании **подпункта 4 пункта 4 статьи 271 НК РФ** суммы возмещения убытков (ущерба) отражаются в составе внереализационных доходов налогоплательщика на дату вступления в законную силу решения суда, если иное не предусмотрено **подпунктом 15 пункта 4 статьи 271 НК РФ**.

ПОДСЧИТЫВАЕМ СРОК ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ: ОБЩИЕ ПРАВИЛА

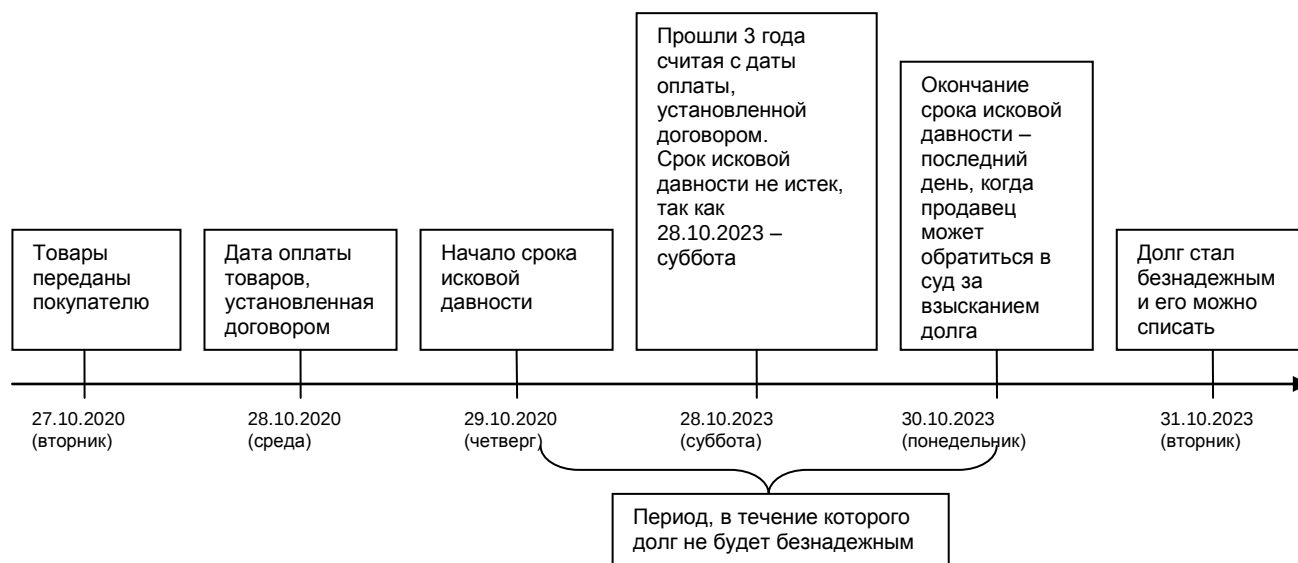
Пример 1. Определение срока исковой давности

Схема 1

Условия:

По договору покупатель, принявший товары, обязуется оплатить их не позднее ближайшего рабочего дня, следующего за днем получения. Покупатель принял товары 27.10.2020, но свои обязанности не выполнил.

Определение срока исковой давности



ПОДСЧИТЫВАЕМ СРОК ПОСЛЕ ЕГО ПРЕРЫВАНИЯ

На основании **статьи 203 ГК РФ** течение срока исковой давности прерывается совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. После перерыва течение срока исковой давности начинается заново; время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

В Письме Минфина России от 10.07.2015 N 03-03-06/39756 обращается внимание, что если стороны подписывали акт сверки долга, то из содержания **статей 195, 196, 203 Гражданского кодекса Российской Федерации** следует, что этим течение срока исковой давности прерывается. После подписания сторонами такого акта срок исковой давности начинает течь заново, а время, прошедшее до указанного перерыва, в новый срок не засчитывается.

Таким образом, организация по истечении срока исковой давности имеет право уменьшить налоговую базу на сумму дебиторской задолженности не ранее чем по истечении трех лет с даты последней сверки по этой задолженности.

Пример 2. Определение срока исковой давности после прерывания срока

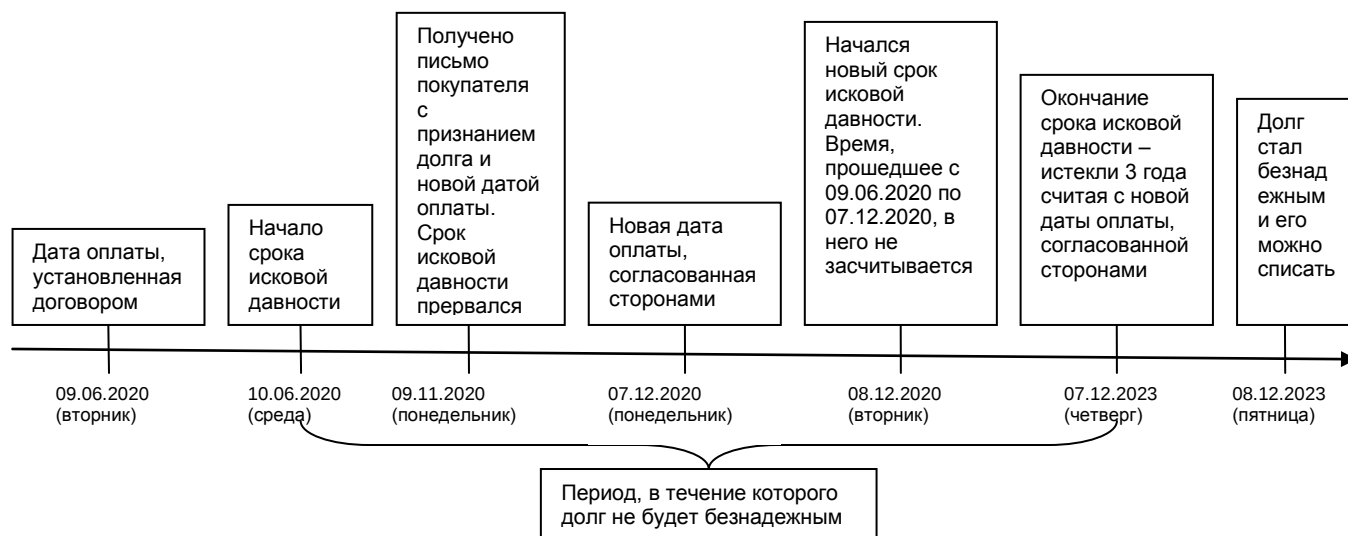
Схема 2

Условия:

По договору покупатель, принявший товары, обязуется оплатить их не позднее ближайшего рабочего дня, следующего за днем получения. Покупатель принял товары 08.06.2020, но 09.06.2020 и позже их не оплатил.

09.11.2020 он прислал письмо за подписью директора, в котором сослался на тяжелое финансовое положение и обещал погасить долг не позднее 07.12.2020. Продавец письменно согласился на эти условия. Теперь определим, когда истечет срок исковой давности после прерывания.

Определение срока исковой давности после прерывания



Согласно **пункту 2 статьи 206 ГК РФ** если по истечении срока исковой давности должник или иное обязанное лицо признает в письменной форме свой долг, течение исковой давности начинается заново.

Из Письма Минфина России от 10.02.2017 N 03-03-06/1/7287 следует, что в случае если налогоплательщик признает в письменной форме свой долг по истечении срока исковой давности, ранее списанная кредиторская задолженность должна быть восстановлена. Возникшие при этом расходы могут быть учтены в составе расходов для целей налогообложения прибыли организаций при условии, что такие расходы соответствуют требованиям **статьи 252 НК РФ**.

ПОДСЧИТЫВАЕМ СРОК ПОСЛЕ ПРИОСТАНОВКИ

Срок исковой давности может не только прерываться, но и приостанавливаться.

То есть на какое-то время налогоплательщик перестает отсчитывать срок, но затем продолжает вновь, а не начинает заново, как это происходит в случае прерывания срока.

Все основания для приостановления срока давности перечислены в **статьях 202 и 204 ГК РФ**. Разберем два из них, с которыми наиболее часто встречается бухгалтер.

Первая причина - возникновение чрезвычайных или непреодолимых обстоятельств в последние шесть месяцев срока, мешающего подаче иска в суд. Законодательством не определен исчерпывающий перечень таких обстоятельств.

Как правило, к непреодолимым относят следующие события: землетрясение, извержение вулкана, наводнение, засуха, ураган, цунами, сель, военные действия, эпидемии, крупномасштабные забастовки и прочие события, меняющие нормальный ход жизни.

Например, город парализовало наводнение, суды не работали. С этого момента подсчет срока прекращается. После того как вода сойдет, срок исковой давности продолжится и будет округлен до полных 6 месяцев. Так же поступаем, если наводнение произошло до того, как в сроке исковой давности осталось 6 месяцев, но бедствие длится и после этого.

Вторая причина – кредитор подал иск в суд, но тот оставил иск без рассмотрения. Тут уже неважно, сколько осталось до конца срока давности. Из подсчета срока исключается весь период с даты подачи иска по дату вступления в силу соответствующего определения суда.

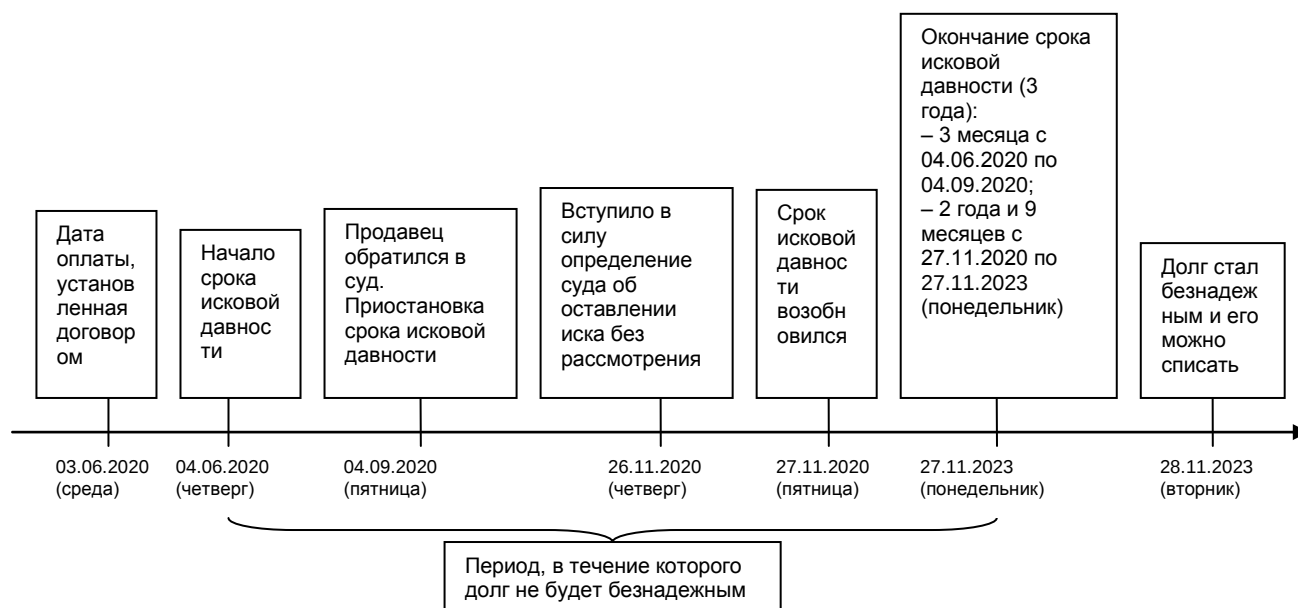
Пример 3. Определение срока исковой давности после приостановки срока

Схема 3

Условия

По договору покупатель, принявший товары, обязуется оплатить их не позднее ближайшего рабочего дня, следующего за днем получения. Покупатель принял товары 02.06.2020, но 03.06.2020 и позже их не оплатил. 04.09.2020 продавец обратился в суд, однако тот оставил иск без рассмотрения. Определение об этом вступило в силу 26.11.2020. Определим, когда истечет срок исковой давности после приостановки.

Определение срока исковой давности после приостановки



ДОЛГ ПОГАШЕН ПОСЛЕ ИСТЕЧЕНИЯ СРОКА ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ

В соответствии с **пунктом 1 статьи 206 ГК РФ** должник или иное обязанное лицо, исполнившее обязанность по истечении срока исковой давности, не вправе требовать исполненное обратно, хотя бы в момент исполнения указанное лицо и не знало об истечении давности.

Значит, на дату погашения кредитор должен показать доходы, а дебитор – расходы. В налоговом учете внереализационные, а в бухгалтерском – прочие.

Так же надо будет поступить, если кредитор после истечения срока надумал судиться, должник не заявил о пропуске срока, суд рассмотрел дело по существу и занял сторону кредитора. Тогда в день, когда дебитор исполнит решение добровольно или по принуждению пристава, у кредитора появятся доходы, а у его контрагента - расходы.

Согласно **пункту 18 статьи 250 НК РФ** внереализационными доходами налогоплательщика признаются доходы в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных **подпунктами 21, 21.1, 21.3 - 21.5 пункта 1 статьи 251 НК РФ**.

На основании **подпункта 13 пункта 1 статьи 265 НК РФ** в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба.

2. Создание и использование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете

Порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам определен положениями **статьи 266 НК РФ**.

Согласно **пункту 1 статьи 266 НК РФ** сомнительным долгом признается любая задолженность, которая одновременно:

1. возникла в связи с реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг);
2. не погашена в сроки, установленные договором;
3. не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

По мнению **Минфина России**, изложенному в **Письме от 03.11.2022 N 03-03-06/2/107386**, информация, полученная из государственных информационных систем (ресурсов), может использоваться для подтверждения правомерности отнесения задолженности к безнадежной.

Вместе с тем копии документов (их электронные образы, скриншоты), выгруженные из таких ресурсов, не отвечают требованиям к первичным учетным документам. Они не могут использоваться в качестве единственного и достаточного документального подтверждения названного обстоятельства.

Статья 266 НК РФ

3. Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Настоящее положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам.

4. 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 процентов** от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

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

Для целей налога на прибыль долги не являются сомнительными, если не выполняются условия, перечисленные **в пункте 1 статьи 266 НК РФ**. В частности, не будет сомнительной задолженность (**пункт 3 статьи 266 НК РФ**):

1. по поставке товара, за который перечислена предоплата (*Письмо Минфина России от 04.09.2015 N 03-03-06/2/51088*);

2. по оплате приобретенных имущественных прав (прав требования) (*Письма Минфина России от 09.02.2021 N 03-03-06/3/8222, от 01.02.2016 N 03-03-06/1/4148, от 23.10.2012 N 03-03-06/1/562*);

3. по штрафным санкциям (*Письма Минфина России от 13.09.2022 N 03-03-06/1/88699, от 21.02.2022 N 03-03-07/12076, от 19.12.2019 N 03-03-06/2/99558*);

4. по оплате госпошлины, возмещаемой на основании судебного акта (*Письмо Минфина России от 10.09.2020 N 03-03-06/1/79460*);

5. возникшая из договора цессии (при переуступке прав требований) (*Письма Минфина России от 21.02.2022 N 03-03-07/12076, от 12.11.2020 N 03-03-06/2/101294, от 17.02.2020 N 03-03-06/1/10859*). Исключение - организации, указанные **в пункте 3 статьи 266 НК РФ**, могут создать резерв по задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов, начисленных на приобретенный по договору цессии долг;

6. по процентам по займу, за исключением банков (*Письма Минфина России от 01.10.2018 N 03-03-06/1/70312, от 23.06.2016 N 03-03-06/1/36577*).

В бухгалтерском учете сомнительным признают любой просроченный долг, а также дебиторскую задолженность, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки. По таким долгам необходимо создавать резерв.

Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"

70. Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

«НАЛОГОВЫЙ» РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Статья 313 НК РФ

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

В случае, если налогоплательщик начал осуществлять новые виды деятельности, он также обязан определить и отразить **в учетной политике для целей налогообложения** принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности. <...>

В Письме Минфина России от 03.10.2018 N 03-03-06/1/71046 разъясняется, что сумма резерва по сомнительным долгам в течение налогового периода не может превышать большую из величин - **10 процентов** от выручки за предыдущий налоговый период или **10 процентов** от выручки за текущий отчетный период.

Из указанного следует, что сумма создаваемого организацией резерва по сомнительным долгам может быть меньше установленной предельной величины выручки.

По вопросу дополнительного акта инвентаризации дебиторской задолженности

На основании **пункта 4 статьи 266 НК РФ** сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности. Оформление иных документов для формирования резерва положениями **статьи 266 НК РФ** не предусмотрено.

По мнению **Минфина России**, изложенному **в Письмах от 24.07.2013 N 03-03-06/1/29315, от 03.08.2010 N 03-03-06/1/517**, при наличии обстоятельств, установленных **пунктом 2 статьи 266 НК РФ**, налогоплательщик вправе признать безнадежной и списать в установленном порядке в целях **главы 25 НК РФ** всю сумму безнадежной дебиторской задолженности, включая сумму налога на добавленную стоимость.

Учитывая изложенное, при формировании резерва по сомнительным долгам налогоплательщик вправе учесть сумму сомнительной задолженности в размерах, предъявленных продавцом покупателю, включая сумму налога на добавленную стоимость, в порядке и размере, установленных **статьей 266 НК РФ**.

Исходя **из Письма Минфина России от 22.01.2020 N 03-03-06/2/3352** поскольку встречное обязательство перед контрагентом (кредиторская задолженность) не конкретизируется в зависимости от того, в отношении каких операций оно возникло, то в целях **статьи 266 НК РФ** для определения показателя кредиторской задолженности следует суммировать задолженности налогоплательщика перед соответствующим контрагентом по любым операциям.

Таким образом, налогоплательщик вправе сформировать резерв по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности только в той ее части, которая превышает кредиторскую задолженность налогоплательщика перед тем же контрагентом, независимо от даты возникновения этой кредиторской задолженности.

В Письме Минфина России от 29.01.2020 N 03-03-06/1/5267 отмечено, что исчисление суммы резерва по сомнительным долгам в течение налогового периода осуществляется налогоплательщиком в следующем порядке:

1) рассчитанная по результатам инвентаризации сумма резерва по сомнительным долгам корректируется с учетом установленных предельных величин резерва - **10 процентов** от выручки за предыдущий налоговый период или **10 процентов** от выручки за текущий отчетный период (в зависимости от того, какая величина больше);

2) сумма скорректированного резерва по сомнительным долгам сравнивается с суммой остатка резерва, исчисляемого как разница между суммой резерва, исчисленного на предыдущую отчетную дату по правилам, установленным **пунктом 4 статьи 266 НК РФ**, и суммой безнадежных долгов, возникших после предыдущей отчетной даты;

3) если сумма резерва, исчисленного на отчетную дату, меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде, если больше - разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

В соответствии с **Письмом Минфина России от 14.04.2022 N 03-03-06/1/32850** установленное ограничение в размере **10 процентов** от выручки за предыдущий налоговый период или **10 процентов** от выручки за текущий отчетный период (в зависимости от того, какая величина больше) применяется к расчетной сумме резерва по сомнительным долгам, исчисленной по результатам инвентаризации по всем долгам, соответствующим понятию сомнительного долга, в порядке, установленном **пунктом 4 статьи 266 НК РФ**.

Согласно **Письму Минфина России от 21.10.2019 N 03-03-06/1/80555** любая задолженность, признанная безнадежной по основаниям, указанным в **пункте 2 статьи 266 НК РФ**, может быть списана за счет сформированного резерва по сомнительным долгам, а если сумма указанного резерва недостаточна, непосредственно в составе внереализационных расходов. При этом не обязательно, чтобы ранее такая задолженность признавалась сомнительной задолженностью и участвовала в формировании сумм резерва по сомнительным долгам.

«БУХГАЛТЕРСКИЙ» РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

В бухгалтерском учете сомнительным признают любой просроченный долг. Бухгалтерские программы автоматически резервируют **счета 62 и 76-06** "Расчеты с прочими покупателями и заказчиками". По другим долгам можно вручную создавать резерв минимум раз в год - **на 31 декабря**.

Программы начисляют резерв по правилам налогового учета, но без нормирования.

Другой способ - отчислять в резерв, например, средний процент безнадежных долгов в общей сумме дебиторской задолженности.

Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008))"

3. Оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов, сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов и др.

Изменение способа оценки активов и обязательств не является изменением оценочного значения.

Если какое-то изменение в данных бухгалтерского учета не поддается однозначной классификации в качестве изменения учетной политики или изменения оценочного значения, то для целей бухгалтерской отчетности оно признается изменением оценочного значения.

4. Изменение оценочного значения, за исключением изменения, указанного в пункте 5 настоящего Положения, подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно):

- периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода;

- периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов.

В балансе резерв отдельно не показывают, но дебиторскую задолженность отражают за минусом резерва.

Резерв по сомнительным долгам нужно полностью или частично восстановить, то есть включить в прочие доходы, если:

- обнаружилось, что сумма созданного резерва избыточна. Например, дебитор сообщил о скором погашении долга или даже прислал часть денег;

- должник расплатился по обязательствам;

- задолженность выбыла в ходе уступки требования.

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"

35. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто - оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)"

23. Обоснованность признания и величина оценочного обязательства подлежат проверке организацией в конце отчетного года, а также при наступлении новых событий, связанных с этим обязательством. По результатам такой проверки сумма оценочного обязательства может быть:

- а) увеличена в порядке, установленном для признания оценочного обязательства пунктом 8 настоящего Положения (без включения в стоимость актива), при получении дополнительной информации, позволяющей сделать уточнение величины оценочного обязательства;

- б) уменьшена в порядке, установленном для списания оценочного обязательства пунктом 22 настоящего Положения, при получении дополнительной информации, позволяющей сделать уточнение величины оценочного обязательства;

- в) остаться без изменения;

- г) списана полностью в порядке, установленном пунктом 22 настоящего Положения, при получении дополнительной информации, позволяющей сделать вывод о прекращении выполнения условий признания оценочного обязательства, установленных пунктом 5 настоящего Положения.

Условие:
ООО "Альфа" создает резерв с 2022 г. Выручка за 2021 г. - 150 млн руб., за 1 квартал 2022 г. - 35 млн руб., за полугодие - 80 млн руб., за 9 месяцев - 130 млн руб., за 2022 г. - 160 млн руб.
Сомнительные долги по оплате товаров:

Сумма, руб.	Дата возникновения (1-й день просрочки)	45-й день просрочки	90-й день просрочки	Дата погашения	Дата признания долга безнадежным
200 000 ¹	15.01.2019	28.02.2019	14.04.2019	-	15.01.2022
100 000	15.06.2019	29.07.2019	12.09.2019		15.06.2022
500 000	23.01.2022	08.03.2022	22.04.2022	16.10.2022	-
150 000	26.06.2022	09.08.2022	23.09.2022	-	-

¹ Включаем в расходы, т.к. резерва на 15.01.2022 еще нет.

(руб.)

Дата	Сумма резерва, руб.	Норматив резерва, руб.	(+) Начисляем резерв, (-) восстанавливаем резерв
31.03.2022	350 000 (500 000 x 50% + 100 000 x 100%)	15 млн (150 млн x 10% > 35 млн x 10%)	350 000
30.06.2022	500 000 (500 000 x 100%)	15 млн (150 млн x 10% > 80 млн x 10%)	250 000 (500 000 - (350 000 - 100 000))
30.09.2022	650 000 (500 000 x 100% + 150 000 x 100%)	15 млн (150 млн x 10% > 130 млн x 10%)	150 000 (650 000 - 500 000)
31.12.2022	150 000 (150 000 x 100%)	16 млн (160 млн x 10%)	- 500 000 (150 000 - 650 000)

Приложение № 1 к Листу 02		
Доходы от реализации и внереализационные доходы		
Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Внереализационные доходы — всего	100	500000

Приложение № 2 к Листу 02 (продолжение)

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Внереализационные расходы — всего	200	750000
*1 квартал – 350 000 руб. Полугодие – 600 000 руб. (350 000 руб. + 250 000 руб.) 9 месяцев – 750 000 руб. (350 000 руб. + 250 000 руб. + 150 000 руб.)		

Приложение № 2 к Листу 02 (продолжение)

Показатели 1	Код строки 2	Сумма в рублях 3
Убытки, приравняемые к внереализационным расходам — всего	300	200000
в том числе		
убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде	301	
суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва	302	200000
Показатели одинаковые весь год		

Бухгалтерский учет резерва

Дебет	Кредит	Операция	Сумма, руб.
91.02	62	Списан безнадежный долг	200 000
007		Безнадежный долг учтен за балансом	200 000
91.02	63	Создан резерв по сомнительным долгам	350 000
63	62	Безнадежный долг списан за счет резерва	100 000
91.02	63	Доначислен резерв по сомнительным долгам	250 000
91.02	63	Доначислен резерв по сомнительным долгам	150 000
63	91.01	Восстановлен резерв по сомнительным долгам	500 000

3. Общие правила списания безнадежных долгов:

- по неоплаченным товарам, работам или услугам;
- по авансам;
- по займу и неустойке.

Списание долга по неоплаченным товарам, работам или услугам

В Письме Минфина России от 13.03.2015 N 03-07-05/13622 указано, что в случае списания банком дебиторской задолженности по оплате оказанных услуг, облагаемых налогом на добавленную стоимость, исчисление налога для уплаты в бюджет следует производить в том налоговом периоде, в котором списана данная задолженность. Такие суммы налога на добавленную стоимость уплачиваются за счет собственных средств в порядке, установленном статьей 174 НК РФ.

На основании подпункта 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ в целях исчисления налога на прибыль организаций к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, -

суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва. При этом налогоплательщик вправе списать на затраты сумму безнадежной дебиторской задолженности полностью, включая налог на добавленную стоимость.

Из Письма Минфина России от 03.03.2016 N 03-07-11/12400 следует, что согласно **пункту 1 статьи 171 НК РФ** налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную в соответствии **со статьей 166 НК РФ**, на налоговые вычеты, установленные **статьей 171 НК РФ**. Вычет налога, предъявленного покупателю, в связи с истечением срока исковой давности по оплате покупателем оказанных ему услуг указанной **статьей 171 НК РФ** не предусмотрен.

Таким образом, правовых оснований для принятия продавцом к вычету указанных сумм налога не имеется.

Пример 5. Списание продавцом долга по неоплаченным товарам

Условие:

10.02.2022 продавец передал покупателю товары на сумму 240 000 руб. (НДС - 40 000 руб.), которые тот должен был оплатить не позднее 11.02.2022. Деньги так и не поступили. Инвентаризация по итогам полугодия года установила, что 01.06.2022 покупатель ликвидирован по решению участников, в связи с чем его задолженность стала безнадежной. Приказ руководителя о ее списании издан 30.06.2022. Здесь и далее предполагается, что резерв по сомнительным долгам кредитор не формировал.

Решение:

1. Бухгалтерский учет (здесь и далее приводятся только проводки, необходимые для иллюстрации примера).

Списание долга по неоплаченным товарам у продавца

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату передачи товаров (10.02.2022)			
Отгружены товары	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90-1 «Выручка»	240 000
Начислен НДС	90-3 «Налог на добавленную стоимость»	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»	40 000
На дату приказа о списании долга (30.06.2022)			
Списан безнадежный долг покупателя	91-2 «Прочие расходы»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	240 000

Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99"

11. Прочими расходами являются: <...>

суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

14.3 Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

2. Налоговый учет.

30.06.2022 - датой издания приказа, вся сумма долга 240 000 руб. вместе с НДС включается во внереализационные расходы.

ПОКУПАТЕЛЬ - ДОЛЖНИК

Письмо Минфина России от 21.06.2013 N 03-07-11/23503

Согласно **пункту 2 статьи 171 и пункту 1 статьи 172 НК РФ** суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику по товарам (работам, услугам), приобретенным для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, принимаются к вычету на основании счетов-фактур, выставленных продавцами, после принятия на учет этих товаров (работ, услуг) и при наличии соответствующих первичных документов независимо от оплаты указанных товаров (работ, услуг).

В связи с этим восстанавливать налог на добавленную стоимость, принятый к вычету при приобретении работ, в связи со списанием просроченной кредиторской задолженности по этим работам оснований не имеется.

Пример 6. Списание покупателем долга по неоплаченным товарам

Условие:

10.02.2022 покупатель принял к учету товары на сумму 240 000 руб. (НДС - 40 000 руб.), которые должен был оплатить не позднее 11.02.2022, но не сделал этого.

Инвентаризация по итогам полугодия установила, что 01.06.2022 продавец ликвидирован по решению участников, в связи с чем задолженность перед ним стала безнадежной. Приказ руководителя о ее списании издан 30.06.2022.

Решение:

1. Бухгалтерский учет.

Списание долга по неоплаченным товарам у покупателя

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату принятия товаров к учету (10.02.2022)			
Приняты к учету товары	41 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	200 000
Отражен входной НДС по товарам	19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	40 000
НДС принят к вычету	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»	19 «НДС по приобретенным ценностям»	40 000
На дату приказа о списании (30.06.2022)			
Списан безнадежный долг перед продавцом	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	91-1 «Прочие доходы»	240

2. Налоговый учет.

На дату приказа о списании долга (30.06.2022) все 240 000 руб. задолженности вместе с НДС 40 000 руб. включаются во внереализационные доходы.

Списание долга по авансу

ПОКУПАТЕЛЬ – КРЕДИТОР

В соответствии с *Письмом Минфина России от 18.05.2018 N 03-07-09/33573* для принятия к вычету налога на добавленную стоимость по оплате, частичной оплате у налогоплательщика должны быть в наличии счета-фактуры, выставленные продавцом при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), документы, подтверждающие фактическое перечисление сумм оплаты, частичной оплаты, и копии договора с приложениями к нему, предусматривающими перечисление указанных сумм.

Согласно *Письму Минфина России от 08.10.2021 N 03-07-11/81990* при списании в установленном порядке дебиторской задолженности, образовавшейся в результате предварительной оплаты (частичной оплаты) товаров (работ, услуг), которые не были поставлены (выполнены, оказаны) продавцом, налог на добавленную стоимость, принятый к вычету покупателем при перечислении указанной суммы оплаты (частичной оплаты), подлежит восстановлению.

В *Письме Минфина России от 11.03.2022 N 03-07-11/19140* сообщается, что в силу непосредственного указания **пункта 6 статьи 172 НК РФ** вычеты сумм налога на добавленную стоимость, исчисленных налогоплательщиком с сумм оплаты, частичной оплаты, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг), производятся с даты отгрузки соответствующих товаров (выполнения работ, оказания услуг). При этом не предполагается возможность изменения срока восстановления сумм налога на добавленную стоимость, принятого к вычету в отношении авансовых платежей, с переходом на налоговый период, следующий за налоговым периодом, в котором соответствующие гражданско-правовые обязательства были фактически исполнены.

На основании **пункта 14 Правил ведения книги продаж, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137**, при восстановлении в порядке, установленном **пунктом 3 статьи 170 НК РФ**, сумм налога на добавленную стоимость, принятых к вычету налогоплательщиком в порядке, предусмотренном **главой 21 НК РФ**, счета-фактуры, на основании которых суммы налога приняты к вычету, подлежат регистрации в книге продаж на сумму налога, подлежащую восстановлению.

Согласно *Письмам Минфина России от 02.09.2021 N 03-03-06/2/71112, от 21.10.2019 N 03-03-06/1/80555* любая задолженность, признанная безнадежной по основаниям, указанным в **пункте 2 статьи 266 НК РФ**, может быть списана за счет сформированного резерва по сомнительным долгам, а если сумма указанного резерва недостаточна, непосредственно в составе внереализационных расходов. При этом не обязательно, чтобы ранее такая задолженность признавалась сомнительной задолженностью и участвовала в формировании сумм резерва по сомнительным долгам.

Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 18.01.2021 N Ф08-11742/2020

<...> обществом НДС был учтен ранее в составе вычетов, а также сумма НДС в нарушение норм **статьи 266 НК РФ** включена в состав внереализационных расходов, то есть, учтена дважды в вычетах, заявленных к возмещению из бюджета, и в расходах, уменьшающих налогооблагаемую базу.

Таким образом, как правильно указали судебные инстанции, поскольку в целях налогообложения прибыли сумма дебиторской задолженности с учетом НДС включена обществом

в состав внереализационных расходов, то НДС, заявленный к вычету в предыдущих периодах и учитываемый на счете 76ВА по указанным выше поставщикам, подлежит восстановлению.

Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 12.03.2018 N Ф04-6237/2017

Частично удовлетворяя заявленные требования, суды первой и апелляционной инстанций, руководствуясь положениями **статей 32, 39, 146, 153, 169, 170, 171, 172 НК РФ**, во взаимосвязи с представленными в материалы дела доказательствами, пришли к выводу о том, что списание дебиторской задолженности как основание для восстановления НДС положениями **пункта 3 статьи 170 НК РФ** не предусмотрено; НДС, принятый к вычету применительно к спорной ситуации, не подлежит восстановлению. <...>

Пример 7. Списание покупателем долга по авансу

Условие:

10.02.2022 покупатель перечислил аванс под поставку товаров на сумму 240 000 руб. (НДС - 40 000 руб.), которые продавец должен был отгрузить не позднее 11.02.2022, но не сделал этого.

Инвентаризация по итогам полугодия установила, что 01.06.2022 продавец ликвидирован по решению участников, в связи с чем его задолженность признана безнадежной. Приказ руководителя о ее списании издан 30.06.2022.

Решение:

На дату перечисления денег в бухучете покупатель делает следующие проводки:

Операции по отражению выданного аванса

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату перечисления аванса (10.02.2022)			
Перечислен аванс	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»	51 «Расчетные счета»	240 000
Отражен НДС с аванса	19 «НДС по приобретенным ценностям» субсчет «НДС с авансов выданных»	60 субсчет «Авансы выданные»	40 000
Принят к вычету НДС с аванса	68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДС»	19 Субсчет «НДС с авансов выданных»	40 000

Далее порядок учета разнится в зависимости от того, восстанавливает покупатель НДС с аванса или нет

1. Покупатель восстанавливает вычет НДС с аванса

Бухгалтерский учет

Операции по восстановлению НДС с аванса

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату приказа о списании долга (30.06.2022)			
Восстановлен вычет НДС с аванса	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»	68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДС»	40 000
Списан безнадежный долг продавца (включая НДС)	91-2 «Прочие расходы»	60 субсчет «Авансы выданные»	240 000

Налоговый учет

30.06.2022 (дата приказа о списании долга) покупатель регистрирует в книге продаж счет-фактуру на аванс и восстанавливает вычет НДС 40 000 руб. Той же датой он включает во внереализационные расходы весь безнадежный долг по авансу – 240 000 руб., из которых НДС – 40 000 руб.

2. Покупатель не восстанавливает вычет НДС с аванса

Бухгалтерский учет

Операция по списанию безнадежного долга

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату приказа о списании долга (30.06.2022)			
Списан безнадежный долг продавца (за минусом НДС)	91-2 «Прочие расходы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»	200 000 (240 000 - 40 000)

Налоговый учет

30.06.2022 (дата приказа о списании долга) покупатель включает во внереализационные расходы безнадежный долг по авансу за минусом НДС - 200 000 руб.

ПРОДАВЕЦ – ДОЛЖНИК

Продавец, получивший аванс, должен уплатить с него НДС. То есть из поступивших ему 120 000 рублей на руках у него останется 100 000 рублей. После отгрузки товаров продавец принимает к вычету авансовый НДС в сумме 20 000 рублей и столько же исчисляет к уплате в бюджет уже со стоимости отгруженного.

Письмо Минфина России от 24.05.2022 N 03-07-11/48045

<...> при списании налогоплательщиком (продавцом) по истечении срока исковой давности сумм не востребовавшейся кредиторской задолженности, образовавшейся по суммам авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг) и не возвращенных покупателю, отсутствуют основания для принятия к вычету сумм НДС, исчисленных и уплаченных им в бюджет с сумм авансовых платежей.

<...> внереализационными доходами признаются доходы в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой

давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных **подпунктами 21, 21.1, 21.3 и 21.4 пункта 1 статьи 251 НК РФ**.

Следовательно, внереализационными доходами признается вся списанная кредиторская задолженность.

Согласно **Письму Минфина России от 07.12.2012 N 03-03-06/1/635** при списании налогоплательщиком (продавцом) по истечении срока исковой давности сумм не востребовавшей кредиторской задолженности, образовавшейся по суммам авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг) и не возвращенных покупателю, отсутствуют основания для принятия к вычету сумм НДС, исчисленных и уплаченных им в бюджет с сумм авансовых платежей. При этом возможность учесть в составе внереализационных расходов суммы НДС по полученным авансам, списанным в связи с истечением срока исковой давности, **главой 25 НК РФ** не предусмотрена.

Пример 8. Списание продавцом долга по авансу

Условие:

10.02.2022 продавец получил аванс под поставку товаров на сумму 240 000 руб., в том числе НДС - 40 000 руб., которые должен был отгрузить не позднее 11.02.2022, но не сделал этого.

Инвентаризация по итогам полугодия установила, что 01.06.2022 покупатель ликвидирован по решению участников, в связи с чем задолженность перед ним признана безнадежной. Приказ руководителя о ее списании издан 30.06.2022.

Решение:

Бухгалтерский учет

Независимо от выбранного порядка налогового учета операций, проводки будут следующими:

Операции по списанию аванса полученного

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату получения аванса (10.02.2022)			
Получен аванс	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные»	240 000
Исчислен НДС с аванса	62 субсчет «НДС с авансов полученных»	68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДС»	40 000
На дату приказа о списании долга (30.06.2022)			
Списан безнадежный долг по авансу	62 субсчет «Авансы полученные»	91-1 «Прочие доходы»	240 000
Авансовый НДС включен в прочие расходы	91-2 «Прочие расходы»	62 субсчет «НДС с авансов полученных»	40 000

Налоговый учет

На дату приказа о списании долга (30.06.2022) продавец либо включает во внереализационные доходы 240 000 руб. и ничего не отражает в расходах, либо отражает во внереализационных доходах сумму аванса за минусом НДС - 200 000 руб. (240 000 руб. - 40 000 руб.).

Списание долга по займу и неустойке

ЗАИМОДАВЕЦ – КРЕДИТОР

Из Письма Минфина России от 24.04.2015 N 03-03-06/1/23763 следует, что сумма долга по договорам процентного и беспроцентного займа признается безнадежным долгом для целей налогообложения прибыли организаций и включается в состав внереализационных расходов, в соответствии с *подпунктом 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ*.

Согласно *Письму Минфина России от 11.04.2014 N 03-03-06/2/16572* с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства в налоговом учете начисление дохода в виде процентов по долговым обязательствам должника прекращается.

В соответствии с *пунктом 1 статьи 126 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"* с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства прекращается начисление процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, за исключением текущих платежей, а также процентов, предусмотренных настоящей статьей.

Пример 9. Списание заимодавцем долга по процентному займу

Условие:

01.11.2021 организация предоставила заем на год в сумме 182 500 руб. под 30% годовых с уплатой процентов вместе с возвратом основной суммы долга. 01.07.2022 в отношении заемщика начато конкурсное производство, в котором участвовал и заимодавец. Выписку из ЕГРЮЛ о ликвидации должника он получил 22.12.2022, и в тот же день издан приказ руководителя о списании безнадежного обязательства.

Решение

1. Бухгалтерский учет

Заимодавец начисляет проценты в течение ноября 2021 г. - июня 2022 г. Поскольку 01.07.2022 начато конкурсное производство, за этот месяц и все последующие вплоть до ликвидации заемщика проценты не начисляются.

Бухгалтерский учет списания долга заемщиком

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату выдачи займа (01.11.2021)			
Выдан заем	58-3 «Предоставленные займы»	51 «Расчетные счета»	182 500
В течение ноября 2021 г. - июня 2022 г.			
Начислены проценты по займу (общая сумма за 8 месяцев)	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Проценты по займам выданным»	91-1 «Прочие доходы»	36 300 (182 500 руб. x 30% / 365 дн. x 242 дн.)
На дату приказа о списании долга (22.12.2022)			
Списана безнадежная задолженность по основной сумме займа	91-2 «Прочие расходы»	58-3 «Предоставленные займы»	182 500
Списана безнадежная задолженность по процентам	91-2 «Прочие расходы»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Проценты по займам выданным»	36 300

2. Налоговый учет

За период с ноября 2021 г. по июнь 2022 г. заемщик включил во внереализационные доходы проценты в сумме 36 300 руб.

22.12.2022 (дата приказа о списании долга) он отражает во внереализационных расходах безнадежный долг 218 800 руб. (182 500 руб. + 36 300 руб.), из них основная сумма займа - 182 500 руб., проценты - 36 300 руб.

ЗАЕМЩИК – ДОЛЖНИК

Пример 10. Списание заемщиком долга по процентному займу

Условие:

01.11.2021 организация получила заем в сумме 182 500 руб. под 30% годовых с уплатой процентов вместе с возвратом основной суммы долга. Срок действия договора займа - год.

Инвентаризация по итогам 9 месяцев 2022 г. установила, что 01.07.2022 заемщик ликвидирован по решению участников, в связи с чем задолженность перед ним была признана безнадежной. Приказ руководителя о ее списании издан 30.09.2022.

Рассмотрим бухгалтерский и налоговый учет списания долга заемщиком.

Решение

1. Бухгалтерский учет списания долга заемщиком

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату получения займа (01.11.2021)			
Получен заем	51 «Расчетные счета»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	182 500
В течение ноября 2021 г. — августа 2022 г.			
Начислены проценты по займу (общая сумма за период)	91-2 «Прочие расходы»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по краткосрочным займам»	45 600 (182 500 руб. х 30% / 365 дн. х 304 дн.)
На дату приказа о списании долга (30.09.2022)			
Списана безнадежная задолженность по основной сумме займа	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	91-1 «Прочие доходы»	182 500
СТОРНО Исключены из прочих расходов проценты за июль и август 2022 г., начисленные после ликвидации залогодателя	91-2 «Прочие расходы»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по краткосрочным займам»	9 300 (182 500 руб. х 30% / 365 дн. х 62 дн.)
Списана безнадежная задолженность по процентам за ноябрь 2021 - июнь 2022 гг.	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по краткосрочным займам»	91-1 «Прочие доходы»	36 300 (182 500 руб. х 30% / 365 дн. х 242 дн.)

2. Налоговый учет

За период с ноября 2021 г. по август 2022 г. залогодатель включил во внереализационные расходы проценты в сумме 45 600 руб. Однако после того, как выяснилось, что 01.07.2022 залогодатель ликвидирован, проценты за июль и август, всего 9300 руб., в декларации по итогам 9 месяцев 2022 г. в составе внереализационных расходов не отражаются.

На дату приказа о списании долга, 30.09.2022, заемщик увеличивает внереализационные доходы на сумму безнадежного долга - 218 800 руб. (182 500 руб. + 36 300 руб.), из них основная сумма займа - 182 500 руб., проценты за период с ноября 2021 г. по июнь 2022 г. - 36 300 руб.

КРЕДИТОР ПО НЕУСТОЙКЕ

Как правило, при заключении любого договора стороны предусматривают в нем неустойку за нарушение взятых на себя обязательств - пеню или штраф. Общее правило таково: при безнадежности основного долга безнадежными становятся и они.

Из Письма Минфина России от 31.07.2013 N 03-03-06/4/30650 следует, что на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ налогоплательщик вправе включить для целей налогообложения во внереализационные расходы в том числе сумму задолженности по ранее учтенным в составе доходов штрафам, пеням и (или) иным санкциям за нарушение договорных

обязательств, а также суммы возмещения убытков или ущерба, признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу.

Пример 11. Списание кредитором долга по договорным санкциям

Условие:

10.02.2022 кредитор получил от должника письмо, в котором тот признал обязательство по уплате неустойки 10 000 руб., однако деньги не перечислил. Инвентаризация по итогам полугодия установила, что 01.06.2022 должник ликвидирован по решению участников, в связи с чем его задолженность была признана безнадежной. Приказ руководителя о ее списании издан 30.06.2022.

Решение

1. Бухгалтерский учет

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату признания договорных санкций должником (10.02.2022)			
Начислена неустойка за нарушение условий договора контрагентом	76-3 «Расчеты по претензиям»	91-1 «Прочие доходы»	10 000
На дату приказа о списании долга (30.06.2022)			
В силу безнадежности основного долга неустойка списана	91-2 «Прочие расходы»	76-3 «Расчеты по претензиям»	10 000

2. Налоговый учет

На дату признания неустойки должником (10.02.2022) кредитор включает во внереализационные доходы сумму неустойки - 10 000 руб. Эту же сумму на дату приказа о списании долга (30.06.2022) он списывает во внереализационные расходы, как безнадежное обязательство, вместе с основным долгом.

ДОЛЖНИК ПО НЕУСТОЙКЕ

Санкции начисляются и включаются в расходы, только если должник признал их либо обязанность уплатить их возникла на основании судебного решения. Иначе обязательства по ним не существует, и безнадежным долгом они не являются.

Статья 272 НК РФ

7. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается, если иное не установлено **статьями 261, 262, 266 и 267** настоящего **Кодекса**:

8) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

Пунктом 76 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" предусмотрено, что штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов (уменьшение расходов) у некоммерческой организации и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов.

Пример 12. Списание должником обязательства по договорным санкциям

Условие:

10.02.2022 должник направил кредитору письмо, в котором признал обязательство по неустойке в сумме 10 000 руб., однако деньги не перечислил. Инвентаризация по итогам полугодия установила, что 01.06.2022 кредитор ликвидирован по решению участников, в связи с чем задолженность перед ним была признана безнадежной. Приказ руководителя о ее списании издан 30.06.2022.

Решение:

1. Бухгалтерский учет

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
На дату признания договорных санкций должником (10.02.2022)			
Начислена неустойка за нарушение условий договора	91-2 «Прочие расходы»	76-3 «Расчеты по претензиям»	10 000
На дату приказа о списании долга (30.06.2022)			
В силу безнадежности основного долга неустойка списана	76-3 «Расчеты по претензиям»	91-1 «Прочие доходы»	10 000

2. Налоговый учет

На дату признания неустойки (10.02.2022) должник включает во внереализационные расходы сумму неустойки - 10 000 руб. Эту же сумму на дату приказа о списании долга (30.06.2022) он списывает во внереализационные доходы, как безнадежное обязательство, вместе с основным долгом.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВОВРЕМЯ НЕ СПИСАЛИ: НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

В соответствии с *Письмом ФНС России от 07.12.2020 N СД-4-3/20120@* налогоплательщик, допустивший ошибки (искажения), которые привели к излишней уплате налога в предыдущем налоговом (отчетном) периоде, имеет право скорректировать налоговую базу за налоговый (отчетный) период, в котором выявлены ошибки (искажения).

Согласно судебной практике в соответствии с *пунктом 1 статьи 54 НК РФ* ошибка в налоговом учете, выразившаяся в несвоевременном отнесении безнадежной к взысканию задолженности в состав расходов, может быть исправлена в том числе путем отражения рассматриваемых расходов в регистрах налогового учета в текущем налоговом периоде.

При этом предполагается, что к моменту исправления ошибки (подачи налоговой декларации) не истек установленный *статьей 78 НК РФ* трехлетний срок возврата (зачета) переплаты, учитывая, что лишь в течение указанного срока налогоплательщик вправе распоряжаться соответствующей суммой излишне уплаченного в бюджет налога.

При обнаружении ошибки в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за год обнаружения «пропажи» сумму задолженности надо отразить *по стр. 400 Приложения 2 к листу 02*. Такое заполнение декларации означает, что налогоплательщик именно уменьшает налоговую базу в связи с ошибкой, а не переносит дату учета расходов, что запрещено.

Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 3 (2021), утв. Президиумом Верховного Суда РФ 10.11.2021

38. Налогоплательщик при исчислении налога на прибыль за текущий период вправе учесть расходы, не учтенные в предыдущих налоговых периодах и приведшие к излишней уплате

налога, в том числе если допущенная ошибка (искажение) в определении периода учета расходов привела к уменьшению убытков прошлых лет, подлежащих переносу на текущий налоговый период (с учетом ограничений на предельный размер переносимого убытка).

<...>

Следовательно, вне зависимости от финансового результата деятельности налогоплательщика (прибыль или убыток), полученного в период возникновения ошибки (искажения), для целей применения **абзаца третьего пункта 1 статьи 54 НК РФ** значение имеет влияние допущенной ошибки (искажения) на состояние расчетов с бюджетом в этом и (или) последующих периодах - до периода, в котором налогоплательщиком заявлен перерасчет.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВОВРЕМЯ НЕ СПИСАЛИ: БУХУЧЕТ

В бухгалтерском учете пропуск периода безнадёжности долга, которым его следовало списать, также ошибка. Если опоздание со списанием обязательства обнаружилось **до 31 декабря** года, в котором задолженность стала безнадёжной, делают проводку в месяце обнаружения. Если же **после 31 декабря**, но до подписания бухгалтерской отчетности, то проводку делают **на 31 декабря**. Так же следует поступить, когда существенная ошибка нашлась в промежутке между днем подписания и днем утверждения отчетности. Правда, в этом случае уже представленный бухгалтерский отчет подлежит замене.

ПБУ 22/2010 "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности", утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н

5. Ошибка отчетного года, выявленная до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

6. Ошибка отчетного года, выявленная после окончания этого года, но до даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность).

В тех ситуациях, когда ошибку нашли позже, порядок действий зависит от того, насколько она существенна. Это в каждом конкретном случае определяется согласно своей учетной политике. Несущественные суммы долгов списываются в месяце обнаружения.

ПБУ 22/2010 "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности", утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н

14. Ошибка предшествующего отчетного года, не являющаяся существенной, выявленная после даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка. Прибыль или убыток, возникшие в результате исправления указанной ошибки, отражаются в составе прочих доходов или расходов текущего отчетного периода.

Существенная ошибка, найденная после утверждения отчетности, исправляется с помощью **счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»** в году, когда она обнаружена. А при составлении отчетности за этот год прошлогодние показатели пересчитываются так, будто ошибки не было. Малые предприятия вправе этим не заниматься и исправить такую существенную ошибку периодом обнаружения.