

Сомнительная и безнадежная задолженность

О. В. Агабекян,
кандидат экономических наук,
профессор Академии труда
и социальных отношений

В бухгалтерском учете все просроченные долги подразделяются на сомнительные и нереальные для взыскания. Какая задолженность признается сомнительной, а какая – нереальной для взыскания? Что такое безнадежная задолженность? В чем заключаются особенности бухгалтерского и налогового учета?

Бухгалтерский учет

Определение понятия "сомнительная дебиторская задолженность" представлено в п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (далее – Положение). Сомнительной считается любая дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Это может быть задолженность покупателей и заказчиков, подотчетных лиц, по выданным займам и др.

Представленная норма позволяет сформулировать следующие условия признания дебиторской задолженности сомнительным долгом:

- наличие высокой степени вероятности непогашения долга в сроки, установленные контрагентами в договоре. Об этом будут свидетельствовать, например, начало процедуры банкротства организации-должника или уже состоявшееся признание его банкротом, ликвидация организации-должника, отказ суда во взыскании задолженности с должника и т. п. Даже тот факт, что должник не отвечает на предло-

жения контрагента о проведении сверок расчетов, может послужить основанием для сомнений в возврате долга;

- нарушение срока оплаты, установленного в договоре;

- отсутствие гарантий возврата долга. Такая ситуация складывается, когда в договоре не предусмотрено какое-либо обеспечение для выполнения обязательств, например, банковское поручительство, залог и т. п.

Напомним, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации в отчетном периоде (письмо Минфина России от 12.12.16 № 07-01-09/74292).

Поэтому, соблюдая требование достоверности, а также следуя принципу осмотрительности, бухгалтер при выявлении сомнительных долгов должен отражать просроченную дебиторскую задолженность в учете и отчетности в действительной оценке, которая соответствует текущей отчетной дате. На практике в отношении сомнительной задолженности данные требования и принцип реализуются посредством создания резерва сомнительных долгов. Рассмотрим основные требования, предъ-

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации в отчетном периоде

Инвентаризационной комиссии необходимо определить величину резерва отдельно по каждой сомнительной задолженности в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично

являемые в бухгалтерском учете к его созданию.

Во-первых, создание резерва является обязанностью организации. Это следует из анализа норм п. 70 Положения и ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений". Согласно этим документам, в случае выявления сомнительных долгов организация обязана создать соответствующий резерв.

Во-вторых, необходимо регулярно и достоверно оценивать финансовое положение должника, вероятность возврата долга полностью или частично, а также проводить постоянный мониторинг сроков образования задолженности.

Специалисты главного финансового ведомства указывают на необходимость максимально точной оценки возврата (невозврата) долга.

Рекомендовано создавать резервы только в тех случаях, когда по оценке организации существует вероятность полной или частичной неоплаты сомнительной задолженности. Вместе с тем если на отчетную дату у организации имеется уверенность в получении оплаты какой-то конкретной просроченной дебиторской задолженности (например, должник направил кредитору письмо, в котором обязуется погасить задолженность), то создание резерва по данному долгу может рассматриваться как создание скрытых резервов, что будет противоречить требованию осмотрительности (письмо Минфина России от 27.01.12 № 07-02-18/01).

В соответствии с п. 29 Положения организация формирует бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом. Таким образом, для достоверного отражения в отчетности состояния дебиторской задолженности ее оценку организация должна проводить с такой же регулярностью, т. е. фактически ежемесячно.

Конкретный порядок проведения контрольных мероприятий за состоянием и качеством дебиторской задолженности, а также критерии оценки надежности партнеров по бизнесу должны быть закреплены в учетной политике организации.

В-третьих, величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу. Сделать это можно только на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей, заказчиков и прочих дебиторов или других контрольных мероприятий.

Согласно п. 3.44 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13.06.95 № 49, инвентаризация расчетов с покупателями и другими дебиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Вместе с тем при выявлении просроченных долгов необходимо проверить, выполняются ли условия признания конкретной дебиторской задолженности сомнительной. В связи с этим, помимо дебетовых остатков на соответствующих счетах бухгалтерского учета, следует проверить договоры, товарные накладные, акты выполненных работ (оказанных услуг), выписки банков, которые могут подтвердить, что проверяемые контрагенты не погасили свои обязательства, платежные поручения (расходные кассовые ордера), подтверждающие выдачу займов, и другие документы.

В случае выявления сомнительных долгов, следуя норме абз. 4 п. 70 Положения, инвентаризационной комиссии необходимо определить величину резерва отдельно по каждой сомнительной задолженности в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В бухгалтерском учете величина созданного резерва относится на финансовые результаты деятельности организации

Вместе с тем следует проверить, имеются ли у организации-кредитора встречные договоры с организацией-должником. В этой ситуации, согласно нормам ст. 410 ГК РФ, сомнительный долг может быть списан путем взаимозачета требований. Для зачета достаточно заявления одной стороны.

Основные итоги инвентаризации дебиторской задолженности отражают в Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17, часть 1 "По дебиторской задолженности"). Основанием для его составления является более подробная информация по задолженности, которая отражается в Справке к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. В ней следует указать отдельно по каждой дебиторской задолженности:

- наименование и адрес дебитора;
- основание задолженности (например, реализация товаров);
- сумму и дату начала образования задолженности;
- тип документа, подтверждающего факт образования задолженности (акты оказанных услуг, выполненных работ, товарные накладные и др.). Отметим, что на практике нередки случаи, когда в качестве такого документа указывается счет-фактура (номер и дата составления). Между тем счет-фактура не является первичным учетным документом — это документ, который служит основанием для осуществления покупателями (заказчиками) вычета НДС, предъявленного продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (п. 1 ст. 169 НК РФ).

На наш взгляд, в форму справки целесообразно внести дополнительные графы, которые позволили бы отразить величину

сомнительной задолженности с указанием соответствующего основания, вероятность (в процентах) погашения долга, а также сумму резерва (в случае его образования).

Сроки проведения инвентаризаций дебиторской задолженности (либо других контрольных мероприятий) с целью создания и использования резерва сомнительных долгов, а также порядок проведения и оформления результатов проверки следует утвердить в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете величина созданного резерва относится на финансовые результаты деятельности организации (п. 70 Положения, п. 11 ПБУ 10/99, п. 4 ПБУ 21/2008) и отражается записью по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы", в корреспонденции с кредитом счета 63 "Резервы по сомнительным долгам". Аналитический учет на счете 63 ведется по каждому созданному резерву. Производится следующая запись:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

К-т сч. 63 "Резервы по сомнительным долгам"

отражено создание резерва по сомнительным долгам.

Какую сумму задолженности включать в резерв? В частности, имеется в виду ситуация с возникновением долга у покупателя (заказчика) — плательщика НДС. Продавец предъявляет покупателю дополнительно к цене товаров (работ, услуг) сумму НДС. В законодательстве нет четкого ответа на поставленный вопрос. Налогоплательщику при формировании резерва по сомнительным долгам рекомендовано учитывать сумму сомнительной задолженности в размерах, предъявленных продавцом покупателю, включая сумму НДС (письмо Минфина России от 24.07.13 № 03-03-

Перечень безнадежных долгов, представленный в п. 2 ст. 266 НК РФ, носит весьма ограниченный характер

06/1/29315, постановление Президиума ВАС РФ от 23.11.05 № 6602/05 по делу № А73-7590/2004-13). Безусловно, такое право налогоплательщика может быть им использовано и для целей бухгалтерского учета.

Рассмотрим порядок использования зарезервированных сумм в соответствии с п. 70 и 77 Положения и нормами ПБУ 21/2008.

За счет созданного резерва списываются дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности и другие долги, нереальные для взыскания.

Говоря о долгах, нереальных для взыскания, законодатель имеет в виду дебиторскую задолженность, которая, по сути, является безнадежной. Однако в Положении и других нормативных актах отсутствует определение этого понятия. Характеристика безнадежной задолженности представлена в п. 2 ст. 266 НК РФ, и она нисколько не противоречит нормам бухгалтерского учета. Безнадежными долгами для целей налогообложения (долгами, нереальными для взыскания) признаются:

— долги с истекшим сроком исковой давности;

— долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, ликвидации организации, а также на основании акта государственного органа. В соответствии с письмом Минфина России от 17.03.08 № 03-03-06/1/184 имеются в виду законодательные и нормативные правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления (законы, указы, постановления, распоряжения, положения, в том числе указания Банка России (например, о введении моратория на удовлетворение требований кредитора по ссудной задолженности), и т. п.);

— долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава — исполнителя об окончании исполнительного производства, в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом — исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными;

— долги гражданина, признанного банкротом, по которым он освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов (считаются погашенными) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.02 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

— приобретенные банками права требования по кредитам, если обязательства по этим правам признаны безнадежными.

Перечисленные случаи признания задолженности безнадежной нередко встречаются на практике. Между тем возможны и другие причины, например, судом вынесено решение об отказе во взыскании задолженности. В представленном ранее списке такая ситуация не значится.

Перечень безнадежных долгов, представленный в п. 2 ст. 266 НК РФ, носит весьма ограниченный характер. Другими словами, он закрыт, чего нельзя сказать о бухгалтерском учете. Конкретный перечень долгов, нереальных для взыскания, следует отразить в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Списание дебиторской задолженности вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности

Важная деталь: любой долг дебитора при наличии определенных обстоятельств для целей бухгалтерского учета можно признать нереальным для взыскания (безнадёжным). Следовательно, если суд откажет во взыскании задолженности, то в бухгалтерском учете она будет признана нереальной для взыскания (безнадёжной). Для целей налогообложения прибыли такой возможности нет (письмо Минфина России от 22.07.16 № 03-03-06/1/42962).

Списание дебиторской задолженности, нереальной для взыскания, производится по каждому обязательству в отдельности. Другими словами, дебиторская задолженность может быть списана за счет резерва, который был создан в отношении нее. При недостаточности зарезервированных сумм оставшаяся часть относят на финансовый результат. Основанием для списания являются данные проведенной инвентаризации, письменное обоснование и приказ (распоряжение) руководителя организации (письмо Минфина России от 14.01.15 № 07-01-06/188).

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 (п. 70 Положения).

Между тем величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением. Если произвести списание неиспользованной части резерва, то, пользуясь терминологией ПБУ 21/2008, организация изменит оценочное значение. В соответствии с п. 2 указанного документа изменение оценочного значения — это корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой

информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

Следовательно, если у организации на конец года дебиторская задолженность продолжает оставаться сомнительной и нет никакой новой информации, которая могла бы внести коррективы, то сумму резерва по ней относить на финансовый результат нецелесообразно.

Вместе с тем согласно п. 4 ПБУ 21/2008 если произошли изменения, влияющие на показатели бухгалтерской отчетности, то величина оценочного значения подлежит корректировке. Например, организация-кредитор переуступила право требования долга другой коммерческой структуре или была получена информация о существенном улучшении финансово-хозяйственной деятельности контрагента и его готовности погасить долг. В этих ситуациях сумма резерва, безусловно, подлежит восстановлению.

Списание дебиторской задолженности вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Ее отражают за бухгалтерским балансом на счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет с момента списания (письмо Минфина России от 14.01.15 № 07-01-06/188). Все это время организации следует наблюдать за имущественным положением должника. При его улучшении задолженность подлежит взысканию. Производится следующая запись:

Д-т сч. 63 "Резервы по сомнительным долгам",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 76 и др.

отражено списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и других долгов, нереальных для взыскания.

Организация-кредитор может обратиться с иском в суд только в течение срока исковой давности

В бухгалтерской (финансовой) отчетности величину резерва и его использование отдельно не отражают. В бухгалтерском балансе сумма сомнительной дебиторской задолженности отражается в уточненной оценке — за минусом резерва по сомнительным долгам, созданного в отношении нее. В отчете о финансовых результатах создание резерва отражается в составе прочих расходов организации. В результате списанная за счет резерва дебиторская задолженность не влияет на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

За счет резерва можно списать дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности и другие долги, нереальные для взыскания (безнадежные). Следовательно, организация имеет право списать дебиторскую задолженность:

- после окончания срока исковой давности;

- до истечения срока исковой давности, но признанную как долг, нереальный для взыскания (безнадежный).

Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено (ст. 195 ГК РФ). Общий срок исковой давности составляет три года (п. 1 ст. 196 ГК РФ). Иначе говоря, организация-кредитор может обратиться с иском в суд только в течение срока исковой давности. По окончании этого срока суд вправе не рассматривать иск на законных основаниях. Обратите внимание, что существуют и специальные сроки, как более короткие, так и более длинные по сравнению с общим сроком исковой давности.

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 его защите (ст. 200 ГК РФ). Если в договоре определен срок его исполнения, то течение срока исковой

давности начинается по окончании этого срока.

По обязательствам, срок исполнения которых не определен или определен моментом востребования, срок исковой давности начинает течь со дня предъявления кредитором требования об исполнении обязательства. В ситуации, когда должнику предоставляется срок для исполнения такого требования, исчисление срока исковой давности начинается по окончании срока, предоставляемого для его исполнения.

В связи с этим, чтобы уменьшить количество спорных ситуаций при определении срока исковой давности, в хозяйственных договорах следует устанавливать конкретные даты расчетов.

По общему правилу сроки исковой давности и порядок их исчисления не могут быть изменены соглашением сторон (ст. 198 ГК РФ). Вместе с тем в этой же статье указано, что по установленным в Гражданском кодексе РФ основаниям течение срока исковой давности может быть приостановлено или прервано. В частности, согласно п. 2 ст. 206 НК РФ, если по истечении срока исковой давности должник или иное обязанное лицо признает в письменной форме свой долг, то течение исковой давности начинается заново.

Подписание акта сверки должником является совершением обязанным лицом действия, свидетельствующего о признании имеющегося долга (письмо ФНС России от 06.12.10 № ШС-37-3/16955). После подписания сторонами такого акта срок исковой давности начинает течь заново, а время, прошедшее до указанного перерыва, в новый срок не засчитывается.

Общий срок исковой давности не может превысить 10 лет со дня нарушения права (п. 2 ст. 196 ГК РФ). Такой 10-летний срок отсчитывается с момента нарушения права, независимо от наличия перерывов

Подписание акта сверки должником является совершением обязанным лицом действия, свидетельствующего о признании имеющегося долга

и (или) приостановлений в сроке исковой давности.

Другими словами, если срок исковой давности был прерван или приостановлен (один раз или неоднократно), то, невзирая на это обстоятельство, непогашенная дебиторская задолженность должна быть списана по истечении 10 лет с момента нарушения права (пример 1).

До истечения срока исковой давности дебиторская задолженность может быть списана, если она признана нереальной для взыскания (безнадежной). Ранее мы рассмотрели случаи признания задолженности безнадежной, в том числе до истечения срока исковой давности. Однако остаются вопросы. Например, можно ли признать безнадежной задолженность контрагента, в отношении которого осуществляется процедура банкротства? В письме Минфина России от 18.05.12 № 03-03-06/1/250 дан отрицательный ответ. Такая же ситуация складывается по дебиторам, в отношении которых введена процедура конкурсного управления — на период

до завершения конкурсного производства при условии, что кредитор заявил свои требования в установленном порядке и включен в реестр кредиторов (письмо Минфина России от 04.03.13 № 03-03-06/1/6313).

Интересна с практической точки зрения следующая ситуация. У организации-кредитора течение срока исковой давности было прервано предъявлением иска в суд в установленном порядке. По нему было вынесено решение о взыскании долга с ответчика. Правомерен вопрос о том, возможно ли списание безнадежных долгов после истечения срока исковой давности с момента вступления в законную силу решения суда? В этом случае рекомендуется признать задолженность безнадежной только в том случае, если невозможность ее взыскания подтверждена постановлением судебного пристава — исполнителя об окончании исполнительного производства либо в случае ликвидации организации в установленном порядке (письмо Минфина России от 29.05.13 № 03-03-06/1/19566).

ПРИМЕР 1

Организация "X" отгрузила организации "Y" партию товара, которую следовало оплатить до 14 января 2016 г. Последняя не выполнила своих обязательств по оплате товара. В договоре не предусмотрено какое-либо обеспечение для выполнения обязательств. В результате задолженность организации "Y" признается сомнительной начиная с 15 января 2016 г. Срок исковой давности истекал 15 января 2019 г.

Предположим, что в течение этого периода организация "Y" дважды пись-

менно подтверждала свои намерения погасить задолженность, а также неоднократно участвовала в сверке расчетов, о чем имеются соответствующие акты.

Таким образом, срок исковой давности прерывался много раз, что, по сути, привело к его увеличению. Иными словами, организация "X" сможет списать сомнительный долг по истечении 10 лет со дня нарушения права, т. е. 16 января 2026 г., несмотря на все действия (бывшие и будущие) контрагента по признанию долга ■

(Окончание следует)