

## Учет сомнительных и безнадежных долгов

**О. Л. Мезенцева,**  
ООО "Атлант-Право",  
эксперт  
по налогообложению

Перед составлением отчетности организации необходимо проверить состояние дебиторской задолженности. Просроченный долг может признаваться сомнительным, а может уже превратиться в безнадежную задолженность. Несмотря на внешнее сходство, в бухгалтерском и налоговом учете есть свои нюансы признания долга сомнительным и безнадежным. Например, одна и та же задолженность может подпадать под понятие сомнительного долга в бухгалтерском учете, но не признаваться таковой в налоговом учете.

Прежде всего, стоит обратить внимание на общие различия в понятиях "сомнительные" и "безнадежные" долги. По общему правилу сомнительным долгом является просроченная задолженность, не обеспеченная гарантиями. Безнадежной признается задолженность, не реальная для взыскания. Дебиторская задолженность, как правило, сначала становится сомнительной и уже потом — безнадежной. Но не всегда. Задача бухгалтера — вовремя отследить появление подобных долгов.

### Сомнительные долги

Сомнительным долгом в бухгалтерском учете считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, установленный договором, и не обеспеченная соответствующими гарантиями (абз. 2 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н (далее — Положение)).

В свою очередь, сомнительным долгом для целей налогообложения прибыли признается любая задолженность перед органи-

зацией, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если она не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией (п. 1 ст. 266 НК РФ).

Таким образом, главное различие между сомнительными долгами в бухгалтерском и налоговом учете — это то, что в налоговом учете сомнительный долг всегда возникает только в связи с реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг). Любая другая задолженность, даже если она просрочена и ничем не обеспечена, сомнительным долгом в налоговом учете не является.

В бухгалтерском учете сомнительный долг может возникать не только в связи с реализацией товаров (работ, услуг). Например, дебиторская задолженность по выданным авансам при приобретении товаров (работ, услуг), по долговым обязательствам (например, при выдаче займа), а также по штрафным санкциям может признаваться сомнительным долгом в бухгалтерском учете, но не является таковым в налоговом (письмо Минфина России от 23.06.16 № 03-03-06/1/36577).

Еще одно важное различие, которое нередко упускается из виду: в налоговом учете сомнительным долгом признается только

Дебиторская задолженность по выданным авансам при приобретении товаров (работ, услуг), по долговым обязательствам (например, при выдаче займа), а также по штрафным санкциям может признаваться сомнительным долгом в бухгалтерском учете, но не является таковым в налоговом

Создание резерва по сомнительному долгу может рассматриваться как создание скрытых резервов, если на отчетную дату у организации имеется уверенность в получении оплаты какой-то конкретной просроченной дебиторской задолженности

уже просроченный долг. В бухгалтерском учете в сомнительный долг может попасть задолженность, которая еще не просрочена, но с высокой степенью вероятности будет просрочена, т. е. не будет погашена в срок. Как это определить? Оценочным путем, поскольку любая "вероятность" предполагает некую оценку. В данном случае решение принимается бухгалтером на основании его профессионального суждения исходя из всей имеющейся информации о контрагенте.

Например, на момент составления отчетности срок погашения обязательств должника организации составляет пять дней, но она знает, что у него нет оборотных средств и в ближайшие пять дней не появятся. В связи с этим он не сможет погасить долг в установленный срок. В частности, об этом может быть известно из переговоров или переписки с контрагентом. Организации может быть известно о том, что в отношении должника уже началась процедура банкротства, в связи с чем в принципе ставится под сомнение погашение долга. Подкрепить свое решение можно любыми документами (например, служебными записками, письмами и т. п.) и (или) информацией, полученной из внешних источников (пресса, интернет и т. д.).

Кроме того, при признании долга сомнительным в налоговом учете следует учитывать встречные обязательства перед контрагентом: сомнительным долгом признается соответствующая задолженность перед налогоплательщиком в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность налогоплательщика перед этим контрагентом. При наличии нескольких задолженностей перед налогоплательщиком с разными сроками возникновения их уменьшение на кредиторскую задолженность налогоплательщика производится начиная с первой по времени возникновения.

Следующее важное различие между бухгалтерским и налоговым учетом: в бухгал-

терском учете при выявлении сомнительной задолженности обязательно создание резерва. В налоговом учете — это право налогоплательщика.

### Создание резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете

Обязанность по созданию резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете вытекает не только непосредственно из п. 70 Положения, но также является обеспечением соблюдения требования осмотрительности и достоверности бухгалтерской отчетности (п. 6 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации", п. 6 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", п. 1 ст. 13 Закона № 402-ФЗ).

Вместе с тем, следуя тому же требованию осмотрительности, организация должна избегать скрытых резервов. Создание резерва по сомнительному долгу может рассматриваться как создание скрытых резервов, если на отчетную дату у организации имеется уверенность в получении оплаты какой-то конкретной просроченной дебиторской задолженности (письмо Минфина России от 27.01.12 № 07-02-18/01). Такая уверенность может появиться в результате тех же переговоров или переписки с контрагентом. Если долг просрочен, но контрагент заверил организацию, что он погасит его, при этом, например, уже имеется опыт работы с ним и у организации нет сомнений в его заверениях, то можно говорить о наличии "уверенности" в получении оплаты. В таком случае, несмотря на то, что долг просрочен и ничем не обеспечен, создавать резерв по сомнительным долгам не рекомендуется. Поскольку наличие "уверенности" определяется оценочным путем, окончательное решение принимается в соответствии с профессиональным суждением бухгалтера исходя из всей имеющейся информации.

Если должник погасил свой долг (полностью или частично) и резерв не понадобился, то его необходимо восстановить (полностью или частично)

Непосредственно величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением. Его сумма определяется организацией самостоятельно по каждому отдельному сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично (п. 3 ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений", абз. 4 п. 70 Положения).

В частности, резерв может создаваться в размере 100% задолженности, но может составлять и меньшую сумму. Причем при появлении новой информации величину резерва необходимо корректировать (увеличивать или уменьшать) (п. 2, 4 ПБУ 21/2008). Порядок проверки дебиторской задолженности и оценки размера создаваемого резерва организация устанавливает самостоятельно и закрепляет в учетной политике.

Периодичность создания резерва по сомнительным долгам законодательством не регламентирована. Однако для составления достоверной бухгалтерской отчетности создавать резерв и уточнять его величину необходимо не реже чем перед каждым составлением отчетности.

Напомним, что бухгалтерская отчетность может составляться за отчетный год (годовая бухгалтерская отчетность), а может — за период менее года (промежуточная бухгалтерская отчетность) (п. 3, 5 ст. 13 Закона № 402-ФЗ).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления (п. 4 ст. 13 Закона № 402-ФЗ). Промежуточная отчетность может составляться, например, за месяц или за квартал.

Таким образом, резерв по сомнительным долгам создается на конец года (перед составлением годовой отчетности), а также на конец каждого промежуточного отчетного периода (месяца, квартала), если организация составляет промежуточную бухгалтерскую отчетность. Если она не составляет ее, то резерв по сомнительным долгам может формироваться только на конец года.

Сомнительные долги могут быть выявлены как в результате инвентаризации расчетов с дебиторами, так и другими способами (например, при получении информации из внешних источников).

Для учета резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете предназначен одноименный счет 63. Величина резерва признается прочим расходом и учитывается на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

Корректировка резерва (увеличение или уменьшение исходя из существующего положения дел) также отражается в корреспонденции со счетом 91. Если, например, на конец следующего года долг остается сомнительным, то относить сумму созданного резерва по сомнительным долгам на прочие доходы не нужно. В этом случае на основании имеющейся информации резерв может быть скорректирован (п. 2, 4 ПБУ 21/2008).

Если должник погасил свой долг (полностью или частично) и резерв не понадобился, то его необходимо восстановить (полностью или частично). В этом случае производится бухгалтерская запись по дебету счета 63 и кредиту счета 91 (примеры 1, 2).

### Создание резерва по сомнительным долгам в налоговом учете

В отличие от бухгалтерского учета, в налоговом учете организация вправе, но не обязана создавать резерв по сомнительным долгам (п. 3 ст. 266 НК РФ). Свое решение

## ПРИМЕР 1

**П**редположим, что по состоянию на 30 июня 2020 г. у организации имеется дебиторская задолженность по оплате реализованных товаров в размере 120 000 руб. (с учетом НДС). По условиям договора срок оплаты товара – не позднее 10 июня 2020 г. Задолженность покупателя ничем не обеспечена, ранее организация не работала с этим контрагентом. Организация составляет промежуточную бухгалтерскую отчетность поквартально.

В данном случае по состоянию на 30 июня 2020 г. у организации имеется просроченная дебиторская задолженность, не обеспеченная никакими гарантиями. Поэтому принимается решение о создании резерва по сомнительным долгам в размере 100 % задолженности. В учете производится запись:

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

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

120 000 руб.

отражено создание резерва по сомнительным долгам.

Предположим, что 5 августа 2020 г. контрагент частично погасил свой долг, заплатив 50 000 руб. В учете организации производятся следующие записи:

**Д-т сч. 51** "Расчетные счета",

**К-т сч. 62** "Расчеты с покупателями и заказчиками"

50 000 руб.

отражено поступление денежных средств от покупателя;

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

**К-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы",  
субсч. 1 "Прочие доходы"

50 000 руб.

отражено частичное восстановление резерва ■

## ПРИМЕР 2

**П**редположим, что работнику организации было выдано под отчет 5 000 руб. Однако он не представил авансовый отчет и уволился. Удержать из зарплаты сумму долга не удалось, и организация обратилась в суд. По состоянию на 30 июня 2020 г. ведется судебное разбирательство. Организация составляет промежуточную бухгалтерскую отчетность поквартально.

В данном случае по состоянию на отчетную дату долг просрочен и не обеспечен никакими гарантиями. Организация оценивает, что весьма вероятно принятие судебного решения в ее пользу. Вместе с

тем есть информация, что бывший работник нигде не работает. В связи с этим существует вероятность, что долг не удастся взыскать через судебных приставов. Поэтому принято решение о создании резерва по сомнительным долгам в размере 50 % задолженности. В бухгалтерском учете производится запись:

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

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

2 500 руб.

отражено создание резерва по сомнительным долгам ■

Срок возникновения задолженности определяют в соответствии со сроками оплаты, указанными в договоре. Если срок оплаты в договоре не указан, то его определяют в порядке, установленном законодательством

необходимо зафиксировать в учетной политике для целей налогообложения (письмо Минфина России от 03.10.18 № 03-03-06/1/71046, постановление АС Западно-Сибирского округа от 15.06.15 № Ф04-19602/2015 по делу № А27-15483/2014).

Причем если в бухгалтерском учете много оценок, то в налоговом учете все строго регламентировано.

Во-первых, резерв формируется только по долгам, связанным с реализацией товаров (работ, услуг). Соответственно по любой другой задолженности формировать резерв нельзя.

Во-вторых, величина резерва зависит от срока погашения долга. В соответствии с п. 4 ст. 266 НК РФ сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам инвентаризации дебиторской задолженности на последнее число отчетного (налогового) периода и формируется в следующих размерах:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней резерв создается в размере 100 % задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) резерв создается в размере 50 % задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней резерв не создается.

Срок возникновения задолженности определяют в соответствии со сроками оплаты, указанными в договоре. Если срок оплаты в договоре не указан, то его определяют в порядке, установленном законодательством. В частности, по договору купли-продажи покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после того, как получил его от продавца (ст. 486 ГК РФ). По другим видам договоров (на оказание услуг или выполнение работ), если иное не предусмотрено законодательством, обязательство должно быть исполнено в течение семи дней с даты предъ-

явления требования кредитора о его исполнении (ст. 314 ГК РФ).

В-третьих, величина резерва в налоговом учете ограничена суммой выручки. Так, при исчислении резерва по сомнительным долгам в течение налогового периода по итогам отчетных периодов его сумма не может превышать большую из величин:

- 10 % выручки за предыдущий налоговый период;
- 10 % выручки за текущий отчетный период.

Кроме того, сумму резерва, исчисленного по итогам отчетного периода, необходимо сравнить с суммой резерва, сформированного на предыдущую отчетную дату, и при необходимости скорректировать суммы (п. 5 ст. 266 НК РФ):

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

Также важно учесть, что в налоговом учете резерв формируется в целом по дебиторской задолженности, а не по каждой сомнительной задолженности в отдельности, как в бухгалтерском учете.

Иногда правомерен вопрос о том, необходимо ли учитывать НДС в составе дебиторской задолженности при признании резерва по сомнительным долгам? Да, необходимо, поскольку НДС включается в сумму долга (письмо Минфина России от 24.07.13 № 03-03-06/1/29315, постановление Президиума ВАС РФ от 23.11.05 № 6602/05 по делу № А73-7590/2004-13 и др.) (пример 3).

## ПРИМЕР 3

**Е**сли в условиях примера 1 организация приняла решение о создании резервов по сомнительным долгам в налоговом учете, то по состоянию на 30 июня 2020 г. просроченная задолженность в размере 120 000 руб. не учитывается при формировании такого резерва, поскольку срок погашения задолженности на конец отчетного периода не превышает 45 дней. По состоянию на 30 сентября 2020 г. в состав резерва по сомнительным долгам включается 100 % оставшейся по состоянию на эту дату задолженности – 70 000 руб. (120 000 – 50 000) ■

**Безнадежные долги**

Сомнительный долг может быть погашен, а может впоследствии стать безнадежным. В отличие от сомнительной задолженности, безнадежный долг – это такой долг, который уже становится нереальным для взыскания. Сомнительная задолженность – это всего лишь просроченная задолженность, которую еще можно взыскать. Создавая резерв по сомнительным долгам, организация может учесть в расходах просроченный долг ранее того момента, когда он станет безнадежным.

Тем не менее безнадежный долг может возникнуть по задолженности, которая ранее не признавалась сомнительной. Например, в налоговом учете сомнительными долгами, как мы уже указывали, признаются только долги, связанные с реализацией товаров (работ, услуг). Тогда если долг возник по другим обязательствам (например, по выданным авансам, долговым обязательствам, штрафным санкциям), то он может стать безнадежным без признания его сомнительным.

**Списание безнадежных долгов в бухгалтерском учете**

В соответствии с п. 77 Положения 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 (прочие расходы), если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

Таким образом, безнадежными долгами в бухгалтерском учете признаются долги, по которым истек срок исковой давности, а также другие долги, нереальные для взыскания. Другими долгами, нереальными для взыскания, могут быть, например, такие долги:

- задолженность ликвидированной организации;
- задолженность организации, исключенной из ЕГРЮЛ;
- задолженность, в отношении которой судебный пристав – исполнитель вынес постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного листа взыскателю в связи с невозможностью взыскания.

В бухгалтерском учете перечень долгов, нереальных для взыскания, не является закрытым. Чаще всего безнадежные долги возникают в связи с истечением срока исковой давности.

Общий срок исковой давности составляет три года (п. 1 ст. 195 ГК РФ). Если законом не установлено иное, то 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 защи-

В налоговом учете безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации

те этого права (п. 1 ст. 200 ГК РФ). По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения (п. 2 ст. 200 ГК РФ).

При определенных обстоятельствах срок исковой давности может приостанавливаться или прерываться (ст. 202, 203 ГК РФ). В частности, 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 (ст. 203 ГК РФ).

Подписание уполномоченным лицом контрагента акта сверки свидетельствует о признании долга (п. 20 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.15 № 43). Таким образом, если контрагент по просроченной задолженности подписал акт сверки, то срок исковой давности прерывается, после чего он начинается заново.

По общему правилу срок исковой давности не может превышать 10 лет со дня нарушения права, для защиты которого он установлен, за исключением случаев, установленных Федеральным законом от 06.03.06 № 35-ФЗ "О противодействии терроризму" (п. 2 ст. 196 ГК РФ).

Списание дебиторской задолженности производится на основании:

- документов об инвентаризации дебиторской задолженности (например, акта по форме № ИНВ-17 и справки к нему);
- документа, в котором обосновывается списание дебиторской задолженности (это может быть документ собственников, например, протокол);
- приказа (распоряжения) руководителя о списании дебиторской задолженности.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Она дол-

жна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника (п. 77 Положения). Для этих целей используется счет 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов". Например, так следует поступить при списании задолженности в связи с истечением срока исковой давности. Между тем если должник, например, ликвидировался, то его долг прекращается, в связи с чем отражать задолженность за балансом нет необходимости.

### Списание безнадежных долгов в налоговом учете

В налоговом учете безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации (п. 2 ст. 266 НК РФ).

Пункт 2 ст. 266 НК РФ содержит закрытый перечень оснований, каждое из которых служит самостоятельным основанием для признания задолженности безнадежной (письма Минфина России от 18.03.19 № 03-03-06/1/17813, от 17.07.19 № 03-03-06/1/53031 и др.).

В частности, как и в бухгалтерском учете, дебиторская задолженность становится безнадежной в случае ликвидации должника. Списание долга производится на дату внесения записи в ЕГРЮЛ.

Если в отношении должника начата процедура банкротства и его долг включен в конкурсную массу, то списать его можно только по окончании конкурсного произво-

Первичные учетные документы по списанным безнадежным долгам необходимо хранить еще пять лет после года списания задолженности

дства и ликвидации должника, даже если в этот период истечет срок исковой давности (письмо Минфина России от 04.03.13 № 03-03-06/1/6313).

Кроме того, дебиторская задолженность является безнадежной, если организацию-должника исключили из ЕГРЮЛ как недействующее юридическое лицо (письмо Минфина России от 24.07.15 № 03-01-10/42792). Между тем если должник был исключен из ЕГРЮЛ по другим основаниям (например, из-за невозможности ликвидации юридического лица ввиду отсутствия средств на ликвидацию либо при наличии в ЕГРЮЛ недостоверных сведений в течение более чем шести месяцев с момента внесения такой записи), то списывать его долг по причине его исключения из ЕГРЮЛ нельзя (письмо Минфина России от 16.08.19 № 03-03-06/1/62253). В этом случае необходимо посмотреть, не выполняются ли другие условия признания долга безнадежным (например, истечение срока исковой давности).

Если у организации есть несколько оснований для признания задолженности безнадежной, то ее можно списать по первому возникшему основанию (письмо Минфина России от 01.07.19 № 03-03-06/1/48327). Например, если до истечения срока исковой давности должник исключен из ЕГРЮЛ в связи с ликвидацией (пример 4).

По списанным долгам организации необходимо иметь документы, подтверждающие факт возникновения задолженности и свидетельствующие о признании ее безнадежной. В частности, если долг списывается в связи с истечением срока давности, то необходимо иметь документы, свидетельствующие о течении срока исковой давности (например, если подписывались акты сверки, то они должны быть в наличии) (письмо ФНС РФ от 06.12.10 № ШС-37-3/16955). Без документов списать безнадежные долги нельзя (определение ВС РФ от 29.04.15 № 309-КГ15-3698 по делу № А60-1941/2014).

#### ПРИМЕР 4

**В** условиях примера 1 предположим, что организация-покупатель ликвидировалась. Запись об этом внесена в ЕГРЮЛ 25 ноября 2020 г.

В бухгалтерском учете на указанное число производится запись:

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

**К-т сч. 62** "Расчеты с покупателями и заказчиками"

70 000 руб.

остаток задолженности покупателя списан за счет резерва по сомнительным долгам ■

Здесь правомерен вопрос о том, сколько хранить документы по списанной задолженности? По общему правилу, для целей налогообложения документы хранятся четыре года (подп. 8 п. 1 ст. 23 НК РФ). Первичные учетные документы в соответствии с п. 1 ст. 29 Закона № 402-ФЗ необходимо хранить в течение пяти лет после отчетного года.

Обратите внимание, что срок хранения необходимо отсчитывать не с даты составления документа (к примеру, к моменту истечения срока исковой давности уже пройдет три года), а с даты, когда документ последний раз использовался при отражении записей в учете (письмо Минфина России от 19.07.17 № 03-07-11/45829).

Другими словами, первичные учетные документы по списанным безнадежным долгам необходимо хранить еще пять лет после года списания задолженности ■

#### Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая: [принята Государственной Думой 19 июля 2000 г., № 117-ФЗ, с изм. и доп.] // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс": [Электронный ресурс] / Компания "КонсультантПлюс".
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: [принята Государственной Думой 21 октября 1994 г., № 51-ФЗ, с изм. и доп.] // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс": [Электронный ресурс] / Компания "КонсультантПлюс".