

Списание задолженности в бухгалтерском и налоговом учете

Любая компания рано или поздно сталкивается с необходимостью решить вопрос о списании дебиторской или кредиторской задолженности. Причины ее возникновения могут быть самые различные. В данной статье будут рассмотрены ситуации, связанные со списанием долгов по договорам с контрагентами.

Списать любой долг можно только после того, как он будет признан безнадежным.

Порядок признания задолженности безнадежной

Во-первых, задолженность становится безнадежной в связи с истечением срока исковой давности, который, по общему правилу, составляет три года. Течение срока начинается со дня, когда наступил срок оплаты по договору, или появилось письменное подтверждение наличия долга ([ст. 200 ГК РФ](#)).

Например, если покупатель обязан был заплатить 10.06.2016, и с этой даты никаких взаимоотношений с ним не было, 11.06.2019 задолженность становится безнадежной и ее надо списать ([п. 2 ст. 266 НК РФ](#), [Письмо Минфина от 20.06.2018 N 03-03-06/1/42047](#)).

Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день ([ст. 193 ГК РФ](#)). Это следует учесть при списании задолженности, подтвержденной актами сверки с датой 31 декабря.

Во-вторых, задолженность станет безнадежной после ликвидации юрлица или его исключения из ЕГРЮЛ. В данной ситуации следует ориентироваться на дату записи в ЕГРЮЛ, подтвержденной выпиской из реестра ([Письмо Минфина от 08.12.2016 N 03-03-06/1/73076](#)).

При банкротстве списать задолженность можно только после окончания конкурсного производства и ликвидации организации. Задолженность, включенную в реестр требований кредиторов, списать нельзя, даже если во время банкротства истечет срок исковой давности ([Письмо Минфина от 04.03.2013 N 03-03-06/1/6313](#)).

Так же безнадежными станут долги, если пристав-исполнитель не сможет их взыскать и вернет исполнительный лист в следующих ситуациях:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества, денежных средств и иных ценностей;
- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание ([п. 2 ст. 266 НК РФ](#), [Письма Минфина России от 09.02.2017 N 03-03-06/1/7131](#), от [14.11.2016 N 03-03-06/1/66459](#)).

Для списания нужна копия постановления пристава об окончании исполнительного производства.

Различия между налоговым и бухгалтерским учетом

Следует отметить, что перечисленные основания признания долгов безнадежными обязательны для налогового учета ([п. 2 ст. 266 НК РФ](#)). В бухучете прямо упоминается только такой признак безнадежности, как истечение срока исковой давности ([п. 77, п. 78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н](#)). Однако организация вправе самостоятельно определить условия признания долгов безнадежными в бухгалтерском учете и отразить это в учетной политике. Главное, чтобы они были экономически оправданны и приводили к повышению качества и достоверности бухгалтерской отчетности.

Например, если страна иностранного контрагента ввела ограничения по выполнению обязательств в отношении российских организаций, то долг иностранного контрагента перед российской организацией не является безнадежным долгом и не может быть учтен в налоговых расходах ([Письмо Минфина России от 07.06.2017 N 03-03-06/1/35488](#)). А в бухгалтерском учете такой долг списать можно, что приведет к разнице между налоговым и бухгалтерским учетом.

Обратите внимание, когда у компании имеется сразу несколько оснований для признания долга безнадежным, то он признается таковым на наиболее раннюю дату.

Для списания в учете безнадежной задолженности нужны акт инвентаризации расчетов, приказ руководителя и документы по ситуации (выписка из ЕГРЮЛ, копия постановления судебного пристава-исполнителя, справка бухгалтера).

Списание безнадежной дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность учитывается в составе расходов в налоговом и бухгалтерском учете в том периоде, когда она стала безнадежной ([п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ](#), [пп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ](#)). Списать нужно всю сумму вместе с НДС ([Письмо Минфина от 21.10.2008 N 03-03-06/1/596](#)).

Налоговый кодекс не предоставляет права произвольно выбрать налоговый период для признания в составе внереализационных расходов безнадежной к взысканию задолженности ([п. 1 ст. 272 НК РФ](#), [Постановление Президиума ВАС РФ от 15.06.2010 N 1574/10 по делу N A56-4354/2009](#), [Письмо Минфина России от 06.04.2016 N 03-03-06/2/19410](#)). Например, при обнаружении в 2019 году не списанных долгов 2017 года надо сдать уточненную декларацию по налогу на прибыль за соответствующий период. В противном случае, право на признание расходов придется отстаивать в суде ([п. 30 Обзора судебной практики Верховного Суда РФ N 2 \(2018\)](#), утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 04.07.2018). В бухгалтерском учете можно исправить ошибку в периоде ее обнаружения. И только если она существенная, потребуется ретроспективный пересчет показателей бухгалтерской отчетности.

Списание за счет резерва

Поскольку в бухгалтерском учете создание резерва сомнительных долгов является обязательным для всех организаций, то нереальный для взыскания долг списывается за счет резерва именно по этой задолженности. В случае, когда созданного по этому долгу резерва недостаточно или долг, не войдя в резерв, становится безнадежным, сумма долга относится в прочие расходы. Списанный долг в течение пяти лет надо учитывать на забалансовом счете 007 ([п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ](#), [п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации"](#)).

В налоговом учете создание резерва по сомнительным долгам ~ ~ ~ это право организации. Если резерв сформирован, любая безнадежная задолженность списывается за счет резерва. Неважно, учтена ее сумма в нем или нет. При отсутствии резерва в налоговом учете всю сумму безнадежной дебиторской задолженности можно включить во внереализационные расходы ([пп. 2 п. 2 ст. 265](#), [п. 5 ст. 266 НК РФ](#), [Письмо Минфина от 16.01.2018 N 03-03-06/2/1551](#)).

На УСН безнадежную дебиторскую задолженность в расходах учесть нельзя ([Письма Минфина от 20.02.2016 N 03-11-06/2/9909](#), [от 22.07.2013 N 03-11-11/28614](#)).

Списание долга при отсутствии мероприятий по его урегулированию

На практике нередко возникает вопрос: можно ли списать безнадежный долг, если организация не предпринимала меры по его взысканию. Минфин и суды отмечают, что можно, т.к. Налоговый кодекс не требует от налогоплательщика дополнительных действий по взысканию ([Письмо Минфина РФ от 30.09.2005 N 03-03-04/2/68](#), [Постановления ФАС Северо-Западного округа от 19.02.2007 N A56-35936/2005](#), [от 04.09.2006 по делу N A56-61072/2005](#), [от 25.08.2006 по делу N A56-53796/2005](#), [Определение Верховного Суда РФ от 19.01.2018 N 305-КГ17-14988 по делу N A41-17865/2016](#)).

НДС при списании дебиторской задолженности

Вопрос с НДС следует решить в том случае, когда организация списывает безнадежную дебиторскую задолженность, возникшую после перечисления контрагенту аванса. По мнению контролирующих органов, НДС, принятый к вычету, нужно восстановить при списании долга ([Письмо Минфина от 05.06.2018 N 03-07-11/38251](#)).

Списание безнадежной кредиторской задолженности

Сумму безнадежной кредиторской задолженности необходимо учесть в составе прочих доходов в бухгалтерском учете ([п. 7 ПБУ 9/99 "Доходы организации"](#)) и в составе внереализационных доходов – в налоговом ([п. 18 ст. 250 НК РФ](#)).

Кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, учитывается в составе доходов по данным инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя компании в последний день того отчетного периода, в котором истекает срок исковой давности ([п. 4 ст. 271 НК РФ](#), [Постановление Президиума ВАС РФ от 08.06.2010 N 17462/09 по делу N A26-5933/2008](#)). Если указанный срок будет пропущен, придется представлять уточненные налоговые декларации по налогу на прибыль. Этот принцип применяется и к случаю, когда кредиторская задолженность списывается из-за ликвидации кредитора.

Списание "кредиторки" и НДС

Если отгрузка проходила с НДС, то сумма кредиторской задолженности контрагенту списывается вместе с налогом. НДС, ранее принятый к вычету, не надо восстанавливать, т.к. такая обязанность налогоплательщиков не предусмотрена Налоговым кодексом ([ст. 170 НК РФ](#)).

Кредиторская задолженность перед контрагентом может возникнуть после получения предоплаты. В этом случае НДС должен быть начислен и уплачен в бюджет, но вычет заявить нельзя. Списывать кредиторскую задолженность в доходы в этом случае нужно вместе с НДС. Однако, есть мнение что сумма налога во внереализационный доход не включается ([Постановление ФАС Московского округа от 04.04.2012 по делу N A40-24625/11-90-105](#)). В то же время НДС нельзя включить в расходы при списании "кредиторки", поскольку оснований для этого в гл. 21 НК РФ нет ([Постановление ФАС Поволжского округа от 07.11.2012 по делу N A57-7766/2011](#), [Письма Минфин России от 07.12.2012 N 03-03-06/1/635](#), [от 10.02.2010 N 03-03-06/1/58](#)).

Практика показывает, что при списании безнадежной задолженности, могут возникнуть разногласия с проверяющими. Соблюдение налогоплательщиком всех вышеперечисленных правил списания долгов поможет без ошибок сформировать свои налоговые обязательства и обосновать свои действия при проведении мероприятий налогового контроля.



Еще по теме

Готовое решение

[Как списать кредиторскую задолженность в бухгалтерском учете](#)

Подробнее о Готовых решениях и Типовых ситуациях для бухгалтера см. в материале [«Как найти решение типовой задачи бухгалтера?»](#) нового обучающего ресурса [«Гид по возможностям КонсультантПлюс»](#).

