Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Вятский государственный университет»

А. В. Холкин

РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: РЕКОМЕНДАЦИИ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ И НАЛОГОВОМУ УЧЕТУ

Киров
2019

УДК 657.454.8
ББК 65.052.2
Х719

Печатается по рекомендации Научного совета
Вятского государственного университета

Рецензенты:
Е. А. Лаврентьева, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой налогообложения и бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Государственный университет морского и речного флота имени адмирала С. О. Макарова»;
Е. В. Каранина, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой финансов и экономической безопасности ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»

Холкин, А. В.
Х719 Резерв по сомнительным долгам: рекомендации по бухгалтерскому и налоговому учету : [монография] / А. В. Холкин. – Киров : Вятский государственный университет, 2019. – 339 с.

ISBN 978-5-98228-208-8

В работе рассматриваются проблемы отражения в бухгалтерском и налоговом учете резерва по сомнительным долгам. Разработан комплекс мероприятий по разрешению данных проблем.

Монография предназначена для специалистов-бухгалтеров, налоговых консультантов, студентов и широкого круга читателей.

УДК 657.454.8
ББК 65.052.2

ISBN 978-5-98228-208-8

© Вятский государственный университет (ВятГУ), 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 4

1. Резерв по сомнительным долгам как объект бухгалтерского учета. 7
1.1. Экономическая сущность резерва по сомнительным долгам 7
1.2. Понятие резерва по сомнительным долгам
как объекта бухгалтерского учета 12
1.3. Исторические аспекты отражения в бухгалтерском учете резерва
по сомнительным долгам 19
1.4. Основные проблемы, существующие в бухгалтерском учете резерва
по сомнительным долгам. 24
1.5. Комплекс мер по решению проблем отражения
в учете отчетности сведений о резервах по сомнительным долгам. 33
1.6. Состав операций с резервом по сомнительным долгам 36
1.7. Создание резерва по сомнительным долгам. 39
1.8. Оценка резерва по сомнительным долгам 84
1.9. Корректировка величины отчислений в резерв 104
1.10. Использование резерва по сомнительным долгам 123
1.11. Особенности создания резерва по отдельным видам обязательств 147
1.12. Инвентаризация резерва по сомнительным долгам 150
1.13. Документирование операций с резервом
по сомнительным долгам в бухгалтерском учете 154
1.14. Синтетический и аналитический учет резерва
по сомнительным долгам 191
1.15. Раскрытие информации о резервах по сомнительным долгам в
бухгалтерской (финансовой) отчетности 199
1.16. Требования к содержанию учетной политики бухгалтерского учета
в отношении резерва по сомнительным долгам 202

2. Резерв по сомнительным долгам как объект налогового учета 204
2.1. Налоговые последствия операций с резервами
по сомнительным долгам 204
2.2. Исторические аспекты формирования и использования резерва
по сомнительным долгам в налоговом учете 225
2.3. Анализ судебной практики и актов финансовых органов 233
2.4. Налоговый учет резерва по сомнительным долгам 290
2.5. Состав требований к содержанию учетной политики для целей
налогообложения. 301

Заключение 303
Библиографический список 306
Приложение. 318

ВВЕДЕНИЕ

В Российской Федерации, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 г., все экономические субъекты, ведущие бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, обязаны формировать и отражать в учете и раскрывать в отчетности такой объект, как резервы по сомнительным долгам. До этого момента признание и отражение указанного объекта носило добровольный характер, поэтому большинством экономических субъектов игнорировалось.

Введенная обязанность, а также неточность формулировок нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации, породили огромное количество проблем в практике ведения учета. Это привело к тому, что формально установленная обязанность по формированию и отражению исследуемого объекта фактически в практике учета в большинстве экономических субъектов не соблюдается. Это, конечно же, искажает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, приводит к тому, что показатели отчетности не отражают реальную сумму возможных к получению от должников средств. Особенно большое количество нарушителей отмечается среди субъектов, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

Проблема несоблюдения или неправильного соблюдения обязанности по созданию резерва усугубляется еще и тем, что правила формирования резерва по сомнительным долгам для целей включения сумм в состав внереализационных расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, существенно отличаются от порядка, установленного нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет. А это сделало невозможным и незаконным транзит норм налогового законодательства на требования по отражению и раскрытию сведений об исследуемом объекте.

Все это приводит к тому, что данные бухгалтерской (финансовой) отчетности являются недостоверными, а принятые на их основе решения пользователями – неправильными.

Данная проблема усугубляется тем, что и в научной литературе нет однозначных подходов к решению возникающих трудностей.

Так, ряд авторов, в частности А. С. Алисенов [2], И. В. Анциферова [3], Ю. А. Бабаев [5], В. Г. Гетьман [10], В. Э. Керимов [19], Н. П. Кондраков [25], Т. Л. Крутякова [30], В. И. Мещеряков [11], ограничиваются простым цитированием нормативной базы учета, не вникая в суть возникающих проблем.

Другие авторы, такие как Е. В. Вайтман [8], О. А. Воропаева [9], Ж. В. Кивва [20], Т. Ю. Кошкина [29], Г. П. Полякова, Н. Н. Луговая [39], Т. Михайлович [32], предлагают свои решения, которые также имеют ряд недостатков, и претворение этих решений в жизнь будет способствовать снижению достоверности отчетных данных при росте затрат учетного труда, что нарушает требование рациональности ведения учета.

Кроме того, резерв по сомнительным долгам относится к внереализационным расходам, уменьшающим величину налогооблагаемой прибыли. А по-

скольку расход с точки зрения фискальной политики – это возможность уменьшить налоговые платежи, то и с точки зрения налогового учета данного объекта, опять же в силу несовершенства законодательства о налогах и сборах, появляется дополнительный риск возникновения налоговых споров и, следовательно, возникновения дополнительных проблем у налогоплательщика.

Поиск возможных вариантов решения проблем в организации и практике ведения бухгалтерского и налогового учета, появившихся в связи с введением обязанности формирования резерва по сомнительным долгам, с учетом реализации требования рациональности ведения учета, повышения достоверности отчетных данных, в отсутствии адекватных теоретических подходов и обусловил актуальность проведенного исследования.

В силу изложенного выше цель нашей работы: на основе анализа нормативных актов, научной литературы, учетной практики выявить проблемы ведения бухгалтерского и налогового учета и представления в бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности сведений о резерве по сомнительным долгам и разработать комплекс мер по их разрешению.

Достижению данной цели способствовало решение следующих задач:

1. Изучение исторического опыта ведения бухгалтерского и налогового учета данного объекта.

2. Определение понятия и сущности исследуемого объекта в категориях бухгалтерского и налогового учета.

3. На основе анализа действующих нормативных актов, научной и методической литературы, правоприменительных актов и судебной практики выявить проблемы, возникающие при отражении в бухгалтерском и налоговом учете резервов по сомнительным долгам.

4. Посредством вынесения профессионального суждения разработать рекомендации по действиям учетного персонала при возникновении сложных и спорных ситуаций.

Итогом решения всех этих задач являются рекомендации по первичному учету, документированию и отражению в регистрах бухгалтерского и налогового учета, бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности сведений о резерве по сомнительным долгам, а также комплекс мер по внесению изменений в нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет экономического субъекта, относящиеся к четвертому уровню регулирования учета.

Источниками выполнения данного исследования послужили нормативные акты, правоприменительная практика, судебные решения, научная литература, актуальная по состоянию на 01 июля 2018 г.

В качестве методов исследования были использованы: анализ и синтез, дедукция и индукция, исторический метод, методы юридического анализа, сравнение, методы теории принятия решений, методы вынесения профессиональных суждений, методы бухгалтерского и налогового консультирования, методы проектирования документов и регистров, системный анализ.

Автором активно использовались методы теории и практики принятия управленческих решений, вынесения профессионального суждения, методы налогового консультирования.

Разработанные в монографии рекомендации носят комплексный и конкретный характер, просты в изложении и понимании.

В данной работе исследованы следующие вопросы:

1) сущность резерва по сомнительным долгам как объекта бухгалтерского и налогового учета;

2) исторические аспекты формирования и отражения в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности сведений о данном объекте;

3) состав операций с исследуемым объектом и моменты их совершения в бухгалтерском и налоговом учете;

4) проблемы, связанные с отражением в учете и представлением в отчетности сведений об операциях с резервами по сомнительным долгам;

5) разработаны меры по разрешению выявленных проблем в виде практических рекомендаций учетным работникам.

Новизна проведенного исследования заключается в следующем:

– выявлены проблемы отражения в бухгалтерском и налоговом учете операций с резервом по сомнительным долгам;

– уточнен состав операций с резервом по сомнительным долгам;

– определены подходы к оценке и последующей корректировке резервов при применении различных видов обеспечения исполнения обязательств;

– установлены моменты корректировки и определены источники информации и основания для производства корректировок резерва в бухгалтерском учете;

– определены моменты и основания признания задолженности безнадежной;

– разработаны требования к документам, оформляющим операции с резервами, предложены формы документов, определен порядок их заполнения, проверки и обработки;

– разработаны рекомендации по внесению изменений во внутреннюю нормативную базу бухгалтерского учета экономического субъекта.

Научная значимость исследования заключается в определении понятия резерва по сомнительным долгам, исследовании его экономической сущности и квалификации его как объекта бухгалтерского учета.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по применению методов и методик ведения бухгалтерского и налогового учета резерва по сомнительным долгам.

Данная монография может быть полезна как для научных работников, сферой научного интереса которых являются актуальные проблемы бухгалтерского учета и налогообложения, так и для практикующих специалистов – руководителей и сотрудников учетных служб экономических субъектов. Также представленная монография может быть полезна студентам при изучении учетных и налоговых дисциплин.

1. РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Экономическая сущность резерва по сомнительным долгам

Современное гражданское законодательство определяет предпринимательскую деятельность как самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Такое понятие установлено в статье 2 Гражданского кодекса РФ [12].

Как видно из данного понятия, одним из атрибутов предпринимательской деятельности является риск. Риск – это вероятность возникновения неблагоприятных событий, влекущих определенные потери. В частности, применительно к предпринимательской деятельности, основной целевой установкой которой является получение прибыли всеми законными или не совсем законными, но допустимыми способами, можно утверждать, что риск – это прежде всего потеря прибыли.

Поэтому современные концепции менеджмента, особенно в настоящую эпоху, определяемую как эпоха турбулентности и сотрясающих экономики различных стран кризисов, настаивают на сосредоточении усилий субъекта управления на управлении рисками с целью оптимизации негативных последствий их влияния на результаты деятельности и само существование объекта управления.

А значит, одной из задач бухгалтерского учета, реализуемой в рамках цели существования самой учетной системы, а именно обеспечения субъекта управления информацией, необходимой для управления объектом, является сбор, группировка, обобщение и представление заинтересованным пользователям информации, используемой ими для принятия управленческих решений в отношении рисков деятельности.

Одним из значительных рисков, связанных с предпринимательской деятельностью, является риск неисполнения должником своих обязательств, предусмотренных договором, законодательством, обычаями. Иначе говоря, в хозяйственной практике не редки случаи, когда одна из сторон сделки исполнила свои обязательства, а другая сторона – не исполняет.

Например, поставщик осуществил поставку товара путем передачи в собственность покупателя вещь (вещи), а покупатель не выполняет свои обязанности по оплате полученного объекта путем безналичных перечислений, либо передачей наличных денежных средств, либо иным предусмотренным договором способом. При этом, конечно, одна из сторон договора, исполнившая свои обязанности, несет определенные экономические потери, связанные с отвлечением средств из ее хозяйственного оборота, что может привести к необходимости привлечения дополнительных средств в оборот, а это влечет возникновение непредвиденных расходов в виде банковских процентов или иных аналогичных затрат. Другая же сторона получает в данной ситуации неоснова-

тельное обогащение, поскольку приобретает возможности по извлечению экономических выгод от использования полученного объекта, не осуществив никаких затрат по его приобретению, но обладая правами на него.

Конечно, существуют правовые и экономические механизмы по принуждению недобросовестного контрагента к выполнению взятых на себя договорных и иных обязательств, но их использование растянуто во времени и также сопряжено с дополнительными расходами.

К таким механизмам, в частности, относится механизм судебного принуждения, при применении которого сторона, чьи права были нарушены, обращается в суд за восстановлением нарушенного права и привлечением нарушителя к ответственности. Но, несмотря на гарантированное статьей 46 Конституции Российской Федерации [27] право на судебную защиту, оно не может быть реализовано быстро или незамедлительно, поскольку его осуществление связано с подачей искового заявления или заявления о выдаче судебного приказа, а дальше следует само производство, которое требует определенных временных затрат. И оно также может затянуться в силу необходимости розыска другой стороны, переноса судебного разбирательства при исковом производстве, в силу неявки одной из сторон на судебный процесс по уважительным причинам.

По завершении судебного рассмотрения и принятия решения опять же существует предусмотренный любым процессуальным законодательством, в частности статьей 209 ГПК РФ [14] или статьей 180 АПК РФ [4], период, в течение которого другая сторона может реализовать свое право на обжалование, то есть действия по исполнению судебного решения сразу же начаться не могут, а только после вступления в законную силу решения суда.

После этого начинается исполнительное производство, которое также растянуто во времени, поскольку, согласно пункту 7 статьи 30 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» [78], заявление взыскателя и исполнительный документ, которые и служат основанием для начала исполнительных действий, передаются судебному приставу-исполнителю в трехдневный срок со дня их поступления в соответствующее подразделение службы судебных приставов.

Далее пристав-исполнитель, если исполнительный документ не подлежит немедленному исполнению, устанавливает срок для добровольного исполнения, который составляет пять дней со дня получения должником постановления судебного пристава-исполнителя (пункт 12 статьи 30 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»). Только после истечении этого срока пристав-исполнитель может приступить к исполнительным действиям, осуществление которых также требует дополнительных временных затрат.

А к этому времени контрагент может скрыться сам, или скрыть свое имущество, или прекратить свою деятельность. Кроме того, существуют способы избежать исполнения обязательств именно перед этим лицом. Например, через применение метода замены очередности исполнения, через создание мнимого или притворного обязательства, называемого в юридической среде «размыванием долга». Но это тема другого исследования.

Помимо этого реализация права на судебную защиту, как правило, требует денежных выплат в виде государственной пошлины, а также оплаты вознаграждения представителям экономического субъекта. Конечно, данные расходы могут быть перенесены на проигравшую сторону, но все равно они должны быть осуществлены истцом, что также отвлекает средства из оборота.

Другим правовым механизмом является обращение в полицию с заявлением о проверке наличия в действиях должностных лиц контрагента признаков состава преступления, предусмотренного, в частности, статьей 159.4 УК РФ «Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности» [76]. Но при наличии спора, вытекающего из имеющегося договора, органы полиции откажут в возбуждении уголовного дела, поскольку, согласно Федеральному закону от 07.07.2011 № 3-ФЗ «О полиции» [79], сотрудники полиции не имеют права вмешиваться в споры между хозяйствующими субъектами.

Механизмом экономического принуждения к своевременному исполнению сторонами сделки своих обязательств является неустойка.

Но, во-первых, ее применение возможно, только если данный способ обеспечения исполнения обязательств предусмотрен договором между сторонами либо законодательством.

Во-вторых, сторона, права которой были нарушены неисполнением контрагентом своих обязанностей, как правило, не приобретает безусловного права на внесудебное бесспорное взыскание неустойки. Иными словами, чтобы взыскать неустойку, необходимо также обращаться в суд со всеми вытекающими последствиями.

Конечно, данные негативные последствия лучше предотвратить через проведение должного дью-диллидженса, то есть процедуры предварительного отбора контрагента. Но применение этого метода сопряжено со значительными затратами и может привести к тому, что ряду покупателей придется отказать. А это не всегда возможно и не всегда законно.

Также способом предотвращения данного риска является применение авансовых платежей, аккредитивных форм расчетов. Но это тоже может отпугнуть потенциальных покупателей в силу возникновения у них риска потерь. Но все эти вопросы больше относятся к сфере деятельности риск-менеджера, а не учетного работника.

Задачей же специалиста по бухгалтерскому учету в рамках исследуемой тематики является отражение реальной суммы величины обязательства должников, которая с высокой степенью вероятности будет исполнена ими [124], то есть отражение дебиторской задолженности, которая будет истребована и приведет к поступлениям денежных или иных активов в будущем.

Правильное решение данной задачи имеет большое значение для управления хозяйственной деятельностью, в частности для прогнозирования денежных потоков организации.

Помимо этого величина дебиторской задолженности оказывает влияние на ряд экономически важных финансовых показателей, в частности таких как

– коэффициент текущей ликвидности (покрытия);

– коэффициент быстрой (срочной) ликвидности (промежуточного покрытия);

– период оборачиваемости (погашения) дебиторской задолженности.

Поэтому от правильного определения и отражения величины дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности зависит мнение пользователей и иных заинтересованных лиц об имущественном положении и финансовом состоянии экономического субъекта [124].

Однако действующие в настоящее время базовые принципы, допущения и требования только усугубляют данную проблему [124].

Данный вывод сделан на основе анализа условий признания выручки, установленных пунктом 12 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утверждено Приказом МФ РФ от 6 мая 1999 г. № 32н) [58].

В частности, в вышеуказанном пункте содержатся следующие условия, при одновременном соблюдении которых организация обязана признать выручку, а именно:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в этом имеется в случае, когда организация уже получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

В отношении **первого условия – правовой обоснованности** получения выручки – необходимо отметить следующее. Право на получение оплаты (оставление аванса) возникает у экономического субъекта только в случае полного исполнения взятых на себя договорных обязательств, то есть по сути своей данное условие предполагает не только наличие заключенного договора, но и исполнение его стороной. Но подтверждаться соблюдение данного условия должно именно наличием договора, оформленного в соответствии с законодательством, скрепленного подписями компетентных должностных лиц экономического субъекта или самих лиц.

Однако не всегда возможно наличие заключенного сторонами договора как самостоятельного документа. Это, в частности, касается заключения публичных договоров присоединения, например в отношении услуг по перевозке пассажиров транспортом общего пользования. В этом случае факт оказания услуги и ее оплаты подтверждается билетом, выдаваемым перевозчиком пассажиру. Аналогично и при розничной купле-продаже и ряде других видов деятельности. Кроме того, меняющаяся современная практика ведения хозяйственной деятельности не всегда предполагает составление договора как отдельного документа.

Второе условие – измеряемость выручки. Она, как и любой объект бухгалтерского учета, согласно статье 12 Федерального Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [77], подлежит измерению в денежном выражении. Тем самым если выручку нельзя оценить в денежных единицах, то и отражать ее в учете не следует.

Третье условие – должная определенность (уверенность) в получении выручки. При применении данного условия могут возникнуть проблемы. В частности, полная уверенность у экономического субъекта в получении выручки возникает только в момент исполнения другой стороной (покупателем) взятых на себя обязательств. До этого момента полной уверенности нет, есть только надежда, что имеющиеся и примененные организацией правовые и экономические механизмы, обеспечивающие или принуждающие контрагента исполнить обязательства, возымеют свое действие. В основном это касается именно отсутствия неопределенности, поскольку у организации имеются все достаточные доказательства, подтверждающие само существование договора, его юридическую силу, и документы, оформляющие операции по исполнению взятых на себя договорных обязательств. В этом условии и кроется большая часть риска признания выручки по сделкам, обязательства по которым контрагентами не будут исполнены. Поэтому и выручка признается не только в сумме стоимости полученного актива, но и в сумме дебиторской задолженности, как следует из содержания пункта 6 ПБУ 9/99.

Четвертое условие – переход права собственности, выполнение работ или оказание услуг, то есть **принятие исполнения** другой стороной. Следовательно, для признания выручки недостаточно заключения договора, или его вступления в силу, необходимо еще и его исполнение одной из сторон – поставщиком (продавцом), подрядчиком, исполнителем и так далее, потому что только тогда и возникает право одной стороны требовать по договору исполнения обязательств другой стороной. Это все происходит без наличия факта исполнения другой стороной договора обязательств. Возможно, разработчики ПБУ 9/99 исходили из презумпции добросовестности участников гражданско-правового оборота, хотя их побудительные мотивы и не являются предметом данного исследования.

Пятое условие – наличие затрат, связанных с извлечением экономических выгод, потому что получение экономических выгод (доходов) практически невозможно без осуществления затрат. Но это отнюдь не значит, что при отсутствии доходов не может быть расходов, то есть трактовать данное условие в обратном порядке нельзя.

Но следует отметить, что в отношении ряда доходов, которые также могут быть квалифицированы как выручка, требуется соблюдение не всех вышеуказанных условий, а только первых трех из них. Это такие доходы:

– поступления от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов (доходы от сдачи вещей в аренду);

– предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленных образцов и других видов интеллектуальной собственности (доходы по лицензионным договорам);

– доходы от участия в уставных капиталах других организаций (дивиденды, доходы участника хозяйственного общества).

Так как по таким поступлениям не происходит переход права собственности на передаваемую вещь, их сложно квалифицировать как работу или услугу, а также не всегда возможно и необходимо идентифицировать расходы, связанные с этой деятельностью, и эти операции не всегда предполагают наличие каких-либо расходов вообще.

Тем самым вышеприведенные условия, по сути, заставляют признавать выручку экономическим субъектом в отсутствии полной уверенности в ее получении, то есть в условиях риска. Это, конечно же, создает некую коллизию с пунктом 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (утверждено Приказом МФ РФ от 06.10.2008 № 106н) [56], которым установлено требование осмотрительности.

Иными словами, применение метода начисления (трансформации) доходов, нашедшего отражение в условиях признания выручки, приводит к тому, что в бухгалтерском учете и отчетности отражается не выручка в сумме реально полученных активов или иных благ, например встречного прекращения обязательств, а сумма потенциально возможной к получению выручки с учетом возможного риска ее неполучения. Но, исходя из требования реальности отчетности, что следует из содержания пункта 6 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [57], в ней должна быть отражена сумма обязательств, по которым организация-кредитор сможет получить исполнение, не прибегая к дополнительным затратам времени и ресурсов [124].

И поскольку корректировка выручки при признании задолженности сомнительной невозможна, что предусмотрено пунктом 6.7 ПБУ 9/99, то нормативными актами по бухгалтерскому учету, в частности пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ [55], предусмотрено создание резерва сомнительных долгов [124]. И в бухгалтерском балансе сумма дебиторской задолженности отражается за вычетом созданного резерва, как следует из анализа пункта 35 ПБУ 4/99, хотя прямого указания на необходимость именно такого отражения действующие нормативные акты по бухгалтерскому учету не содержат.

1.2. Понятие резерва по сомнительным долгам как объекта бухгалтерского учета

Как следует из анализа нормативных актов по бухгалтерскому учету, понятие резерва по сомнительным долгам как юридической дефиниции не существует.

Поэтому необходимо разработать понятие резерва по сомнительным долгам как объекта бухгалтерского учета. В частности, резерв можно определить следующим образом.

Резерв по сомнительным долгам – это объект бухгалтерского учета, формирование которого связано с необходимостью обеспечения реальности по-

казателей бухгалтерской (финансовой) отчетности в части раскрытия суммы обязательств должников (дебиторской задолженности), которые с высокой степенью вероятности будут прекращены в форме исполнения в соответствии с договором или требованиями законодательства [129].

Для более полного и детального раскрытия природы такого сложного объекта, как резерв по сомнительным долгам, необходимо провести анализ содержания предложенного понятия [129].

Резерв – это объект бухгалтерского учета. Данное утверждение основано на исследовании содержания пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, согласно которому у организации есть обязанность по формированию и отражению суммы резерва в учете [129].

Создание данного объекта связано с реализацией требования осмотрительности, предусмотренного абзацем 4 пункта 6 ПБУ 1/2008, а также обеспечением требования достоверности и полноты отчетности, установленного пунктом 6 ПБУ 4/99. Это в итоге приводит к тому, что в бухгалтерской отчетности отражается сумма дебиторской задолженности, исполнение которой экономический субъект сможет истребовать и получить. С другой стороны, признание сумм резерва в составе прочих расходов позволяет сформировать реальную величину доходов в виде суммы реальных к получению с высокой степени вероятности активов и (или) прекращения обязательств [129].

Резерв по сомнительным долгам не является реальным объектом, это регулирующая величина, относимая к оценочным значениям [129].

Вывод о том, что резерв не является реальным объектом, сделан на основании того, что он не относится ни к имуществу (активам), ни к обязательствам (пассивам), а это, в свою очередь, основано на анализе понятий активов и пассивов [129].

Необходимо отметить, что юридически закрепленных понятий активов и пассивов также не существует. Поэтому следует использовать понятия, изложенные в различных литературных источниках. Наиболее распространенными являются понятия, приведенные в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при МФ РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997) [28] и разработанные А. С. Бакаевым и изложенных в «Бухгалтерских терминах и определениях» [6].

Согласно Концепции:

1. **Активами** считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

2. **Обязательством** считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

3. **Капитал** представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации.

При этом данные понятия не лишены недостатков и являются противоречивыми, например, с точки зрения правовой природы отношений между учре-

дителями и созданными ими лицами. Также приведенные понятия не содержат четких критериев признания соответствующих объектов учета, что не способствует их правильной квалификации и классификации. Но детальный разбор данных проблем является отдельной темой исследования и не связан с изучением отдельных объектов бухгалтерского учета.

Исходя из изложенных выше понятий, резерв по сомнительным долгам нельзя квалифицировать как актив в силу следующего:

1. Резерв не является хозяйственным средством, не относится ни к имуществу, ни к правам. Более того, исходя из анализа действующих нормативных актов, у организации существует обязанность формировать данный резерв [129].

2. Возникновение обязанности по созданию резерва обусловлено свершившимися событиями – наступлением срока исполнения обязательства при отсутствии предусмотренного договором или законом надлежащего исполнения обязательства, а не факта хозяйственной жизни, сопровождающегося реальным движением имущества и обязательствами [129].

3. Также неверно утверждение о наличии у экономического субъекта полного контроля возникновения события, приводящего к появлению обязанности по созданию резерва. Этот вывод сделан на основании того, что кредитор лишен возможности полностью контролировать действия своего должника [129].

4. Резерв не приносит экономической выгоды. Более того, сумма созданного резерва, в соответствии с пунктом 11 ПБУ 10/99 [59], относится к прочим расходам организации. А согласно понятию расходов, приведенному в пункте 2 вышеуказанного нормативного акта, это уменьшение экономических выгод организации [129].

Следовательно, резерв по сомнительным долгам не может быть квалифицирован как актив экономического субъекта, исходя из приведенного выше понятия [129].

Также на основании вышеприведенного понятия трудно квалифицировать резерв как обязательство [129] по следующим причинам:

1. Резерв не предполагает существование задолженности перед другими лицами на отчетную дату. Исходя из содержания нормативных актов по бухгалтерскому учету, организация формирует резерв самостоятельно и никому ни должна передавать имущество, выполнять работу, оказывать услугу, уплатить деньги и так далее [129], то есть создание резерва не приводит к возникновению обязательства в его понимании, приведенном в статье 307 ГК РФ [12].

2. Создание резерва не является результатом завершения проектов. Как указано в пункте 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, возникновение обязанности по формированию резерва по сомнительным долгам обусловлено признанием дебиторской задолженности сомнительной. А признание задолженности сомнительной связано только с ненадлежащим исполнением контрагентами взятых на себя обязательств [129].

3. Формирование резерва не приводит к оттоку активов организации. Создание и использование резерва производится путем признания прочего расхода, то есть связано больше не с реальным оттоком активов, а с формированием финансового результата за период, то есть реального оттока активов при этом

не происходит. Конечно, использование резерва для списания безнадежных к получению долгов приводит к снижению суммы дебиторской задолженности, но это не означает полной невозможности истребования долга [129].

Тем самым резерв по сомнительным долгам также нельзя признавать в составе обязательств организации [129].

На основе логики, используя метод исключения, можно сделать вывод о том, что данный объект необходимо классифицировать как составляющую капитала. Но если исследовать приведенное понятие капитала, то в его состав необходимо включать только вклады собственников и накопленную (нераспределенную) прибыль. Включение резервов в капитал данным понятием не предусмотрено. Можно, конечно, сослаться на то, что пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ входит в часть «Капитал и резервы» подраздела «Правила оценки статей бухгалтерской отчетности» раздела III «Основные правила составления и представления бухгалтерской отчетности». Помимо этого отчисления в резерв квалифицируются в качестве прочих расходов, поэтому обоснованным является вывод о том, что резерв – это часть прибыли организации, зарезервированная для покрытия возможных убытков организации вследствие признания долгов безнадежными. И создание резерва обусловлено необходимостью отражения в учете как реальной величины дебиторской задолженности, по которой возможно получение исполнения, так и реальной величины финансового результата [129].

Иными словами, с большими допущениями, исходя из положений рассматриваемой Концепции, можно признать резервы в составе капитала экономического субъекта [129].

А. С. Бакаев в «Бухгалтерских терминах и определениях» [6] приводит следующие понятия активов и пассивов.

Активы – совокупность имущественных средств хозяйствующего субъекта. Хозяйственные ресурсы, составляющие активы, должны:

– приносить хозяйственную выгоду (доходы, прибыль, деньги) в будущем;

– находиться в распоряжении хозяйствующего субъекта, который мог бы их беспрепятственно использовать по собственному усмотрению или продать;

– быть результатом ранее совершенных сделок (быть готовыми к использованию в данный момент, а не находиться на стадии изготовления или доставки в рамках соответствующего договора, контракта) [6].

В состав активов, по мнению вышеуказанного автора, включают имущество и права.

Пассивы – совокупность обязательств, предполагающих возникновение задолженности организации вследствие ее хозяйственной деятельности, расчеты по которой приводят к оттоку средств [6].

А. С. Бакаев указывает на двойной смысл понятия пассивов: узкий и широкий. В узком смысле под ними понимают совокупность денежных обязательств. В широком смысле – это совокупность юридических отношений, лежащих в основе финансирования хозяйствующего субъекта, они включают все источники средств экономического субъекта, как заемные, так и собственные [6].

Исходя из вышеприведенного понятия, резерв по сомнительным долгам нельзя квалифицировать как актив, поскольку:

1. Данный объект нельзя отнести к имуществу или правам [129].

2. Резерв не может приносить доход в будущем. Конечно, в случае, если резерв не был использован в следующем году в установленных нормативными актами целях, его сумма подлежит восстановлению и включению в состав прочих доходов. Но данная операция производится в сумме ранее сформированного резерва, то есть дополнительных доходов резервы не генерируют [129].

3. Его можно использовать только для списания сумм безнадежных долгов. Это утверждение базируется на анализе положений нормативных актов, регламентирующих бухгалтерский учет [129].

4. Резерв нельзя продать. Продать можно только материальные объекты (имущественные объекты, или вещи) или переуступить права. Ни тем ни другим резерв не является. Поэтому предметом торга или купли-продажи резерв быть не может [129].

5. Суммы созданного резерва можно использовать только при признании долга, в отношении которого создан резерв, безнадежным. Иное использование резерва Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ не предусмотрено, да и невозможно [129].

Также неопределенной остается возможность квалификации резерва как пассива исходя из вышеприведенного понятия. Вывод об этом базируется на следующих доказательствах [129].

Резерв нельзя считать обязательством в понятии, приведенном в статье 307 ГК РФ. У экономического субъекта существует всего лишь обязанность при квалификации дебиторской задолженности как сомнительной признать резерв по сомнительным долгам, включив его сумму в прочие расходы [129]. А в дальнейшем при признании долга безнадежным – списать его сумму за счет резерва, по сути, части прибыли прошлого года, зарезервированной для данных целей, либо включить сумму неиспользованного резерва в состав прочих доходов, присоединив его к финансовому результату последующего периода [129].

Тем самым формирование резерва является одним из случаев соблюдения **требования осмотрительности**, предусмотренного пунктом 6 ПБУ1/2008, а именно: большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов [129].

Помимо данного требования одним из базовых допущений бухгалтерского учета, предусмотренным пунктом 5 ПБУ 1/2008, является **допущение временной определенности** фактов хозяйственной деятельности. Это допущение предусматривает, что факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место.

Данное допущение лежит в основе условий признания расходов, установленных пунктом 16 ПБУ 10/99. А поскольку, согласно пункту 11 этого же Положения, отчисления в резерв по сомнительным долгам признаются в составе прочих расходов, то эти условия должны и соблюдаться в отношении рассмат-

риваемого объекта [129]. Поэтому необходимо провести анализ соблюдения этих условий в отношении резервов.

Первое условие признания расходов – правовая обоснованность – предполагает, что расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота.

Второе условие – измеряемость и определенность, то есть сумма расхода может быть определена.

Третье условие – уверенность в уменьшении экономических выгод. Уверенность имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

В части первого условия: признание и создание данного резерва является реализацией требований пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, которое входит в систему нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет. Это значит, что расход в виде суммы отчислений в резерв производится в соответствии с требованиями нормативных актов. Тем самым условие правовой обоснованности соблюдается.

По второму условию: сумма отчислений в резерв может быть определена, но при ее расчете существует условность, поскольку резерв формируется исходя из величины обязательства должника, за вычетом сумм, которые с высокой степенью вероятности экономический субъект – кредитор – сможет с него истребовать. Поэтому оценка данного расхода носит вероятностный характер и относится к оценочным значениям. Но оценка данного объекта возможна, поэтому условие измеряемости соблюдается.

По соблюдению третьего условия: выполнение данного критерия также вызывает сомнение, так как при формировании резерва сомнительных долгов не происходит выбытие активов. И неочевидно их выбытие в ближайшей перспективе. Скорее, вероятным является возможное непоступление активов в результате неисполнения должником взятых на себя обязательств, учтенных в составе дебиторской задолженности. Иначе говоря, рассматриваемое условие не соблюдается.

Тем самым возникает некий конфликт: реализация требования осмотрительности обязывает признавать данный резерв в составе расходов этого периода, а допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности ограничивает такую обязанность.

Видится целесообразным также проанализировать в отношении резервов соблюдение порядка признания расходов в отчете о финансовых результатах, установленных пунктом 19 ПБУ 10/99, то есть трансформации расходов.

Пункт 19 ПБУ 10/99 содержит следующие принципы отражения расходов в отчете о финансовых результатах, то есть признания их уменьшающими прибыль отчетного периода:

1. Расходы отражаются с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов).

2. Расходы признаются путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обусловливают получение доходов в тече-

ние нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем.

3. Расходы признаются в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов.

4. Расходы включаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

5. Расходы отражаются, когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

В отношении первого принципа необходимо отметить следующее.

Само по себе формирование резерва не связано с возникновением у организации экономических выгод (доходов), поэтому связи между формированием резерва и возможными доходами от этого не существует. Получение доходов в данном случае возможно только при восстановлении суммы неиспользованного резерва либо уменьшения резерва в силу изменения оценочного значения, которое было сформировано при создании резерва в части установления суммы возможной к получению дебиторской задолженности. Но данные операции возможны только в результате действий по истребованию суммы долга, предпринимаемых в установленном законодательством порядке.

В части второго принципа нужно указать, что поскольку резервы не приводят к возникновению доходов, тем более к возникновению доходов в нескольких периодах, то и признавать отчисления в резерв в составе расходов необходимо в периоде формирования резерва, безотносительно к другим периодам.

Третий принцип, по сути, обязывает признавать расходы в период, когда получены достоверные доказательства того, что доходы или активы, возникающие как последствия осуществленных расходов, не будут получены. В отношении рассматриваемого объекта данное требование видится невыполнимым, поскольку резерв нужно формировать не в момент прекращения обязательства, а в момент признания его сомнительным в результате его несвоевременного исполнения. Но неисполнение обязательства в установленные сроки не влечет его прекращения, то есть не приводит к выбытию дебиторской задолженности, признанной в составе активов экономического субъекта. Кроме того, при формировании резерва учитывается также сумма задолженности, которая с высокой степенью вероятности будет погашена, то есть оценка суммы данного расхода также сопряжена с наличием неопределенности.

Четвертый принцип предписывает отражать расходы исходя из их экономического содержания, а не исходя из того, как они влияют на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций. В части данного принципа необходимо отметить следующее. Подпунктом 7 пункта 1 статьи 265 НК РФ [33] разрешено налогоплательщикам налога на прибыль организаций, применяющих метод начисления, признавать в составе внереализационных расходов суммы сформированного резерва по сомнительным долгам. Правила формирования резерва для целей включения в расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль организации, установлены статьей 266 НК РФ. При этом положения указанной статьи отличаются от содержания пункта 70 Положения по веде-

нию бухгалтерского учета и отчетности в РФ, что приводит к различиям в порядке формирования, оценки и отражения данного объекта в бухгалтерском и налоговом учете. Но в отчете о финансовых результатах должна приводиться сумма резерва, определенная в соответствии с нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет, а не сумма расходов, определенных для целей налогообложения. Это также приводит, в силу действия ПБУ 18/02 [60], к необходимости формировать соответствующие разницы и признавать предписанные данным Положением объекты.

Пятый принцип предписывает признавать расходы в отчете о финансовых результатах при возникновении обязательств, не приводящих к возникновению прав на какие-либо активы. В отношении данного объекта этот принцип также не соблюдается. Данный вывод сделан на основании анализа понятия обязательства, изложенного в статье 307 ГК РФ. Согласно содержанию данной статьи, в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Само по себе создание резерва не приводит к возникновению обязательства, то есть обязанности выполнить какие-либо действия в пользу другого лица. Тем самым данный принцип не соблюдается. Просто реализация требований пункта 70 Положения приводит к возникновению обязанности при наличии определенных обстоятельств отразить соответствующий объект в бухгалтерском учете [122].

Тем самым следование пункту 19 ПБУ 10/99 при формировании резерва по сомнительным долгам и отражение его в отчете о финансовых результатах видится затруднительным или противоречивым [122].

Иными словами, нормативные акты по бухгалтерскому учету в части отражения операций с данным объектом неполны и противоречивы, требуют дальнейшего уточнения и конкретизации [122].

1.3. Исторические аспекты отражения в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам как объект бухгалтерского учета возник в практической деятельности учетных служб экономического субъекта в Российской Федерации не так давно [122].

Отправным моментом возникновения этого объекта бухгалтерского учета можно считать 1992 г., когда вступил в силу Приказ МФ РФ от 20.03.1992 № 10 «Об утверждении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации» [53]. Пунктами 59 и 60 данного нормативного акта было установлено право предприятия на создание резерва сомнительных долгов. При этом данные пункты полностью повторяли положения аннотации к счету 82 «Резервы по сомнительным долгам» Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утвержденной Приказом МФ СССР от 01.11.1991 № 56 [17].

Следует отметить, что допускалось формирование резерва только в отношении расчетов с другими предприятиями и учреждениями за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резерва на финансовые результаты деятельности, то есть создание резерва ограничивалось только задолженностью покупателей – юридических лиц [122].

В качестве квалифицирующих признаков сомнительного долга, в отношении которого разрешалось создание резерва, устанавливались следующие критерии:

1. Дебиторская задолженность не погашена в сроки, установленные договором [122].

2. Обязательство не обеспечено соответствующими гарантиями [122].

Однако не было определено, как следовало понимать «соответствующие гарантии» и как их отличить от несоответствующих, что уже являлось одной из потенциальных трудностей в создании резерва. Помимо этого гражданское законодательство не содержало и не содержит понятие «погашение задолженности», а оперирует понятием «прекращение обязательства» [122].

Также вводилось требование к процедуре создания резерва, которое заключалось в том, что его можно формировать на основании результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности предприятия [122].

Были также определены подходы к расчету величины резерва, а именно:

1. Сумма исчислялась отдельно по каждому сомнительному долгу [122].

2. Резерв рассчитывался в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично [122].

Когда было проанализировано содержание данных подходов, сразу же были выявлены три проблемы, связанные с оценкой резерва, возникшие при вступлении в силу данных нормативных актов:

1. Не была установлена методика оценки финансового состояния (платежеспособности) должника, не зафиксированы нормативные значения финансовых коэффициентов, при несоблюдении которых кредитор имел право на формирование резерва. А это, в свою очередь, делало невозможным подтверждение обоснованности отражения в отчетности резерва при проведении аудиторской проверки [122].

2. Не сформулированы подходы к оценке вероятности погашения долга, следовательно, они нормативно не закреплены. Это также затрудняло подтверждение величины резерва в ходе аудита [122].

3. Непонятно, как формировать величину данного объекта: либо путем умножения суммы обязательства на вероятность его погашения, либо путем вычитания из общей величины обязательства суммы, которую кредитор может получить с должника. Такая проблема также приводила к неопределенностям и затрудняла применение данного права [122].

Поэтому, в силу существования данных проблем и отсутствия подходов к их решению, отражение в учете рассматриваемого объекта было затруднено [122].

Кроме того, было установлено требование: присоединять суммы неиспользованного резерва в конце следующего года к прибыли соответствующего года [122]. При этом, однако, не установлено, какого года: предыдущего или следующего, а также в составе каких доходов необходимо признавать суммы восстановленного резерва [122].

В дальнейшем, начиная с 1 января 1995 г., порядок отражения данного объекта в бухгалтерском учете определялся пунктом 61 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации (утверждено Приказом МФ РФ от 26.12.1994 № 170) [54]. Содержание данного пункта полностью дублировало пункты 59 и 60 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации (утверждено Приказом МФ РФ от 20.03.1992 № 10). Другими словами, проблемы, связанные с формированием и отражением резерва, оставались неразрешенными [122].

Во вступившем в действие с 1 января 1999 г. Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено Приказом МФ РФ от 29.07.1998 № 34н) [55] право на создание резерва было установлено пунктом 70. Сравнивая содержание данного пункта с ранее действовавшими нормативными актами, можно сделать вывод о почти полной их идентичности. Это свидетельствует о консервации проблем и нежелании органа, регулирующего учет, решать их [122].

Впоследствии в данную норму были внесены изменения Приказом МФ РФ от 24.12.2010 № 186н [66], которые вступили в силу начиная с бухгалтерской отчетности за 2011 г. [122]

По результатам анализа новой редакции пункта 70 были выявлены следующие изменения:

1. Право на создание резерва по сомнительным долгам было заменено на обязанность [122].

2. Изменено понятие сомнительной задолженности [122].

3. Добавлена возможность формирования резерва не только по задолженности, просроченной исполнением, но и в отношении которой существует высокая вероятность ее не погашения в установленные договором сроки [122].

4. Отменено требование обязательного проведения инвентаризации задолженности для создания резерва [122].

5. Резерв необходимо формировать по всей сумме задолженности, независимо от причин возникновения и групп должников [122].

Кроме того, Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утверждено Приказом МФ РФ от 06.05.1999 г. № 33н) установлено, что сумма отчислений в резерв по сомнительным долгам включается в состав операционных расходов. Данный нормативный акт действует с 01 января 2000 г. В дальнейшем, после вступления в силу изменений, внесенных в это Положение Приказом МФ РФ от 18.09.2006 г. № 116н [67], то есть начиная с отчетности за 2006 г., вышеуказанные отчисления стали признаваться в составе прочих расходов [122].

В части проведения инвентаризации расчетов как существовавшего до 2011 г. обязательного условия реализации права на формирование резерва необходимо отметить следующее [122].

Порядок проведения инвентаризации регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены Приказом МФ РФ от 13.06.1995 г. № 49) [62].

При инвентаризации расчетов необходимо руководствоваться пунктами 3.44–3.48 вышеуказанного нормативного акта. Процедура инвентаризации этого учетного объекта предполагает выполнение следующих действий:

1. Инвентаризация расчетов заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. При этом не установлено, что же является критерием обоснованности: либо это наличие документов, подтверждающих существование обязательства и его сумму и имеющих достаточную доказательную силу для использования в качестве доказательств в суде, либо подтверждение обязательства и его суммы должником, а также проверка правильности и полноты отражения на счетах и в регистрах бухгалтерского учета документов и сумм [122].

2. Инвентаризация должна проводиться путем документальной проверки. Однако не указано, какие именно документы следует проверять [122].

3. При инвентаризации расчетов комиссия должна установить их правильность, то есть полноту отражения операций по возникновению и прекращению обязательств, правильность и обоснованность сумм задолженности и суммы, по которым истекли сроки исковой давности [122].

При этом, однако, не установлен порядок действий инвентаризационной комиссии и учетного персонала в случае выявления разниц между суммами задолженности, числящейся в бухгалтерском учете, и суммы, установленной по результатам инвентаризации:

– распространять ли на них положения нормативных актов в части регулирования инвентаризационных разниц,

– трактовать ли их как ошибки в бухгалтерском учете

– либо вообще использовать иной порядок проведения корректировок суммы обязательств в учете [122].

В силу таких неопределенностей ряд практикующих специалистов-бухгалтеров сводят инвентаризацию данного объекта к банальной сверке расчетов, что также видится неправильным, поскольку пункт 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (утверждено Приказом МФ РФ от 29.07.1998 № 34н) устанавливает, что расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Кроме того, если проанализировать содержание формы Акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) (Приложение 16 к вышеуказанным Методическим указаниям либо форма, утвержденная Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. №88 [48]), то можно обнаружить, что форма включает в себя показатель суммы задолженности, не подтвержденной контрагентом. Тем самым, даже если сверка расчетов привела к расхождениям, экономический субъект должен отразить сумму задолженности, которую его руководство считает правильным, а не ту

сумму, которую ему навязал контрагент, который может в этой ситуации быть недобросовестным [122].

С 1 января 2009 г. вступило в силу Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) [56].

Согласно данному нормативному акту, резерв по сомнительным долгам относится к оценочным значениям и изменения его величины должны отражаться в порядке, установленном данным Положением [122].

При этом с точки зрения отражения последствий изменения все оценочные значения подразделяются на два класса, как приведено в табл. 1.

Таблица 1

Классификация оценочных значений и отражение их последствий

Класс объектов	Порядок отражения последствий
1-й класс: изменения, непосредственно влияющие на величину капитала организации	Отражаются путем корректировки соответствующих статей капитала в бухгалтерской отчетности за период, в который произошло изменение
2-й класс: изменения, непосредственно не влияющие на величину капитала организации	Отражаются перспективно путем признания в доходах или расходах организации
Подкласс 2.1: изменения относятся непосредственно к периоду возникновения	Признаются в доходах или расходах только в период возникновения
Подкласс 2.2: изменения относятся как к периоду возникновения, так и к будущим периодам	Признаются в доходах или расходах как в период возникновения, так и в последующие периоды

Однако самим Положением не установлено, к какому классу и подклассу необходимо относить изменение величины резерва по сомнительным долгам [122].

Но, исходя из анализа содержания пункта 11 ПБУ 10/99, величина резерва по сомнительным долгам должна признаваться в составе прочих расходов, которые являются составной частью расходов организации [122].

Как следует из понятия расходов, приведенного в пункте 2 данного нормативного акта, возникновение расходов приводит к уменьшению капитала организации. Можно утверждать, что это влияние опосредованно, осуществляется через уменьшение экономических выгод и, как следствие этого, признание прочих расходов, поэтому данные изменения видится целесообразным относить ко второму классу событий, поскольку непосредственного изменения капитала организации при изменении величины резерва по сомнительным долгам не происходит [122].

Тем самым в течение всего периода существования исследуемого объекта как предмета нормативного регулирования бухгалтерского учета с точки зрения практики ведения учета существовали проблемы в силу недостаточно четких и правильных формулировок положений и иных нормативных актов и методических инструкций. Это также дополнительно подтверждает актуальность и необходимость проведенного исследования.

1.4. Основные проблемы, существующие в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам

В итоге реформирования бухгалтерского учета в части отражения операций с резервами по сомнительным долгам возникли следующие проблемы:

1. Неопределенность значения вероятности, при котором разрешается формировать резерв по обязательству, срок исполнения которого не наступил, а также отсутствие подходов к определению ее величины.

2. Нормативные акты по бухгалтерскому учету резервов оперируют понятиями, не имеющими четких определений ни в системе регулирования бухгалтерского учета, ни в других отраслях права.

3. Не установлены подходы к оценке суммы сомнительной задолженности.

4. Неопределенность подходов к определению гарантий как соответствующих и обосновывающих возможность отказа от создания резерва по сомнительной задолженности, обеспеченной данными гарантиями.

5. Нормативные акты по бухгалтерскому учету указывают на право отказа от создания резерва только при наличии одного обеспечения – гарантии, безотносительно к использованию иных способов обеспечения исполнения обязательства. Также не определено, как может повлиять примененный способ обеспечения на оценку сомнительной задолженности.

6. Не указана периодичность создания резерва.

7. Отсутствует полная определенность в части состава операций, совершаемых с резервом.

8. Неполно конкретизирован порядок списания безнадежного долга при недостаточности суммы созданного резерва.

9. Нет четкой регламентации действий в случае, если резерв был сформирован в меньшей сумме, либо оценка суммы, ожидаемой к погашению задолженности, была впоследствии изменена.

10. Не определено, какие методы и подходы использовать при оценке платежеспособности должника, что может повлиять на величину суммы резерва.

Видится необходимым дать обоснование существования, описание и пояснение по каждой выявленной проблеме.

В части обоснования существования первой проблемы нужно отметить следующее. Второй абзац пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учета в РФ устанавливает, что сомнительной считается дебиторская задолженность, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором. При этом ни само Положение, ни другие нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет, не устанавливают, при каком числовом значении вероятность какого-либо события следует считать высокой. Это затрудняет как исполнение обязанности по формированию резерва в отношении задолженности с высоким риском неисполнения, как и доказывание обоснованности отказа от создания резерва по таким обязательствам в ходе аудиторской проверки.

Оперирование понятиями, не находящими своего отражения ни в самих нормативных актах по бухгалтерскому учету, ни в других отраслях права, можно проиллюстрировать следующим примером. Указанный выше пункт Положе-

ния обязывает формировать резерв в отношении задолженности, которая не была погашена в установленный срок. Однако ни в нормативных актах по бухгалтерскому учету, ни в Гражданском кодексе РФ (во всех его частях) не определено ни само понятие «погашение задолженности», ни подходы и ситуации, при которых задолженность можно квалифицировать как погашенную. В ГК РФ, в частности главе 26, определены лишь основания прекращения обязательств, среди которых нет такого способа прекращения, как погашение задолженности. Это также является препятствием при формировании резерва по сомнительным долгам. Скорее всего, в данном значении необходимо понимать прекращение обязательства исполнением.

Вывод об отсутствии подходов к оценке суммы сомнительной задолженности проистекает из следующего. Абзац 3 пункта 70 Положения устанавливает, что величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Опять же непонятно, как проводить оценку вероятности погашения долга, какие использовать подходы, как рассчитать сумму возможной к погашению дебиторской задолженности. Другим негативным последствием этой проблемы является то, что в случае создания резерва не в полной сумме задолженности экономический субъект не сможет подтвердить обоснованность такой величины резерва при проведении аудиторской проверки. С другой стороны, аудитор также не будет в состоянии выразить свое мнение о достоверном отражении информации о данном объекте в бухгалтерской отчетности.

Проблема неопределенности подходов к квалификации гарантий как соответствующих и позволяющих реализовать право на отказ от формирования резерва проявляется в следующем [134]. Абзац второй пункта 70 Положения указывает на то, что одним из признаков сомнительной задолженности является отсутствие, как указано, обеспечения исполнения обязательств, кроме обеспечения в виде соответствующих гарантий [134]. Однако непонятно, чему должны эти гарантии соответствовать и каким требованиям отвечать. В качестве возможных вариантов соответствия может быть следующее:

– соответствие оформления гарантии законодательству РФ, в частности параграфу 6 главы 23 ГК РФ;

– наличие риска неисполнения гарантом обеспеченного обязательства, что налагает определенные требования к платежеспособности гаранта и к выбору гаранта, то есть рассматривать как соответствующую гарантию, выданную платежеспособным гарантом, способным исполнить гарантированное денежное обязательство;

– в данном случае термин гарантии надо понимать в узком смысле, только как независимую гарантию (параграф 6 главы 23 ГК РФ), или же в более широком, как все способы обеспечения исполнения обязательств, то есть к самому виду способа;

– поскольку существует также риск неисполнения гарантом взятых на себя обязательств, становятся неопределенными действия учетного персонала в случае, если гарантии первоначально были признаны соответствующими, а за-

тем в силу появления у гаранта признаков неплатежеспособности, несостоятельности (банкротства) либо вообще ликвидации гаранта;

– как следует из содержания статьи 368 ГК РФ, независимой гарантией обеспечивается исполнение денежного обязательства, поэтому возникает неопределенность в отношении обязательств, предполагающих исполнение не в форме передачи денежных средств или безналичных перечислений [134].

Наличие данной проблемы существенно затрудняет реализацию права на отказ от формирования резерва в случае использования не запрещенных законодательством способов обеспечения исполнения обязательств, которые, по мнению экономического субъекта, являются надежными и достаточными для своевременного и полного исполнения контрагентом взятых на себя обязательств. С другой стороны, при проведении аудита экономического субъекта аудитор также не сможет обосновать свое мнение о правильном применении данного права, что приведет к возникновению разногласий и споров с руководством проверяемого лица [134].

Также необходимо отметить, что в случае изменения надежности гарантии или признания ее несоответствующей нормативные акты не содержат прямых указаний на квалификацию последствий данного события, то есть надо ли его трактовать:

– как изменение оценочного значения с отражением последствий в соответствии с ПБУ 21/2008;

– как события после отчетной даты, порядок учета которых регламентирован ПБУ 7/98 [61];

либо вообще рассматривать как отдельное основание для формирования резерва, поскольку задолженность переквалифицируется в сомнительную [121].

В отношении реализации права на отказ от формирования резерва при условии наличия независимой гарантии безотносительно к использованию других способов обеспечения исполнения обязательств необходимо отметить следующее [121].

Абзацем вторым пункта 70 Положения одним из квалифицирующих признаков сомнительной задолженности является, как сказано в самом тексте документа, отсутствие соответствующих гарантий. При этом, однако, не указано на именно отсутствие независимых гарантий [121].

В гражданском законодательстве, в частности статье 329 ГК РФ, применяются следующие способы обеспечения исполнения обязательств:

– неустойка,

– залог,

– удержание имущества должника,

– поручительство,

– независимая гарантия,

– задаток,

– обеспечительный платеж,

– другие способы, предусмотренные законом или договором (страхование, резервирование (оговорка) перехода права собственности, договор РЕПО и иные способы).

Тем самым перечень способов обеспечения остается открытым и допускает использование любых из них, кроме запрещенных законом [134].

Помимо гарантий, предусмотренных гражданским законодательством, в российском законодательстве предусмотрены еще и государственные и муниципальные гарантии, согласно статье 115 Бюджетного кодекса РФ [7]. По своей сути они очень близки к независимым гарантиям [134].

Поэтому возникает вполне резонный вопрос: что же имеется в виду под соответствующими гарантиями? Либо это применение одного из способов или их комбинации, либо это только наличие независимой гарантии, либо независимой или государственной (муниципальной) гарантии [134]?

Также неопределенным является следующий момент: влияет ли применение способа (или комбинации нескольких способов) на размер сомнительной задолженности, ведь применение таких способов, как залог, задаток, удержание имущества и поручительство, позволит снизить имущественные потери от неисполнения должником обязательств? Но здесь возникает ряд вопросов, обусловленных самой природой таких способов обеспечения и связанных с ними рисков их применения.

Кроме того, нет конкретики в следующем вопросе: необходимо признавать сомнительную задолженность по всем обязательствам либо только по денежным, то есть предусматривающим передачу определенной суммы? Это также может сказаться на оценке суммы сомнительной задолженности, что, возможно, связано с изменениями в оценке подлежащей к получению вещи (вещей) [134].

Существование такой проблемы также может привести к неоправданному отказу от формирования резерва либо неверной оценке суммы резерва. Другим аспектом этой проблемы является возникновение затруднений при обосновании отказа от формирования резерва или подтверждения его величины при проведении аудита [134].

Отсутствие регламентации периодичности создания резерва проявляется в следующем. В пункте 70 Положения нет ни слова на указание на периодичность, с которой необходимо создавать резерв: ежегодно, ежеквартально, ежемесячно, либо вообще необходимо проводить данную проверку перманентно. Последствиями данной проблемы могут быть искажения при формировании показателей промежуточной отчетности, если в организации будет принято решение о создании резервов только раз в год.

С другой стороны, при перманентном резервировании возможно возникновение дополнительных излишних и, по сути, ненужных затрат учетного труда, что также нельзя рассматривать как положительный момент.

Неопределенность состава операций с резервом выявлена при изучении пунктов 70 и 77 Положения. Так, данным нормативным актом предусмотрены следующие операции с этим объектом бухгалтерского учета:

1. Создание резерва согласно пункту 70 Положения.

2. Использование резерва при списании безнадежных долгов в соответствии с пунктом 77 Положения.

3. Восстановление резерва, необходимость которого также обусловлена действием пункта 70 Положения.

Между тем, как следует из анализа содержания Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением. Следовательно, операция, связанная с изменением величины резерва в результате получения и использования новой информации, также должна отражаться в бухгалтерском учете. Но про необходимость отражения такой операции в самом Положении по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ не сказано.

Также в Положении не определено, как поступать в отношении резерва, созданного по задолженности, признанной сомнительной, в случае если обязательство по ней было прекращено должником исполнением [121]. В дополнение к этому непонятно, как поступать в ситуации, когда должник, своевременно не исполнив свои обязательства, впоследствии предоставил независимую гарантию. Или в отношении срока исполнения обязательства, по которому был создан резерв, стороны договорились об изменении срока исполнения либо договорились о новации обязательства в заем. Аналогичный вывод можно сделать и при прекращении обязательства и по другим основаниям. Помимо этого отсутствует определенность в отношении операций, связанных с изменением лица в обязательстве, в отношении которого создан резерв.

Данная проблема также может привести к искажениям данных бухгалтерской отчетности, в частности данных промежуточной отчетности, что проявляется в следующем. Дебиторская задолженность, по которой был создан резерв, ввиду прекращения обязательства в бухгалтерском учете больше не отражается, а резерв, созданный в отношении ее как сомнительной, продолжает числиться в учете. Поэтому при формировании показателей бухгалтерского баланса возникает вполне резонный вопрос: из чего данные суммы вычитать, если обязательства, по сути, нет? Или другой вопрос: как при составлении бухгалтерского баланса квалифицировать величину резерва по сомнительным долгам при отсутствии самого долга? Или, выражаясь простым языком, по какой статье баланса отразить сальдо по счету учета резервов при отсутствии сальдо по счетам учета дебиторской задолженности?

Вывод о неполной конкретизации списания безнадежного долга при недостаточности суммы резерва сделан на основании анализа содержания пункта 77 Положения.

Как следует из данного пункта, при признании долга безнадежным его сумма списывается за счет созданного резерва по сомнительным долгам. А если резерв не создавался, то долг списывается на финансовые результаты, в отношении коммерческих организаций, либо на увеличение расходов некоммерческой организации [129]. При этом необходимо учитывать, что сумма резерва должна формироваться с учетом, то есть за вычетом суммы задолженности, которую организация считает возможной истребовать и получить со своего должника, что следует из анализа содержания пункта 70 вышеупомянутого нормативного акта.

Поэтому возможно возникновение ситуации, когда сумма долга, признанного безнадежным (нереальным для взыскания), окажется больше суммы резерва по сомнительным долгам, созданного в отношении данного обязательства. А данная ситуация в самом Положении просто не предусмотрена.

Другими словами, в этой ситуации возникает проблема, связанная с отражением ее последствий в бухгалтерском учете. При этом возможны следующие варианты ее решения:

1. Доначисление суммы резерва до суммы безнадежного долга, которое не предусмотрено пунктом 70 Положения.

2. Квалификация суммы превышения долга над суммой резерва как прочие расходы периода списания долга, что также не предусмотрено пунктом 77 Положения.

Конечно, в рассмотренном случае можно применить пункт 2 Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008), признав момент списания безнадежного долга как получение дополнительной информации. Но проблемы, связанные с применением норм ПБУ 21/2008, были описаны выше и об их решении также будет изложено ниже.

Отсутствие четкой регламентации действий при формировании резерва в меньшей сумме либо при последующем изменении оценки суммы ожидаемой к погашению задолженности проявляется в следующем.

Ни в пункте 70, ни в пункте 77 Положения данная ситуация просто не рассмотрена. Согласно ПБУ 21/2008, эта ситуация может быть квалифицирована как изменение оценочного значения. Однако этот нормативный акт не устанавливает:

– к какому классу оценочных значений необходимо относить изменения суммы резерва по сомнительным долгам;

– какие случаи и появление какой новой информации приводят к необходимости такого изменения;

– не определено, требуется ли проводить периодические проверки наличия новой информации либо данные действия нужно производить постоянно.

Проблема наличия неопределенности применения методов и подходов при оценке платежеспособности должника проявляется в следующем.

Абзац 3 пункта 70 Положения предписывает определять величину резерва в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника. При этом ни в тексте данного документа, ни в других нормативных актах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета, не указано, как проводить оценку финансового состояния и платежеспособности.

Отсутствуют даже ссылки на возможные к применению подходы.

Конечно, при проведении оценки платежеспособности должника можно воспользоваться методикой, установленной в Правилах проведения арбитражным управляющим финансового анализа (утверждены Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367) [41], которая предусматривает расчет четырех показателей платежеспособности:

– коэффициент абсолютной ликвидности;

– коэффициент текущей ликвидности;

– показатель обеспеченности обязательств должника его активами;

– степень платежеспособности по текущим обязательствам [41].

При этом в Правилах нет указаний на критериальные значения (нормативы) данных показателей, при достижении или недостижении которых можно сделать вывод о платежеспособности должника. И эта методика может быть использована только в отношении организаций, поскольку предполагает расчет этих коэффициентов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. А поскольку на физических лиц не распространяется обязанность по составлению и представлению отчетности, то в отношении этой категории должников расчет приведенных показателей провести нельзя, то есть данная методика не является универсальной.

Помимо этого сфера действия данного нормативного акта не распространяется на ведение бухгалтерского учета, а всего лишь регламентирует действия арбитражного управляющего при проведении процедур банкротства.

Другим нормативным актом, в котором приведена методика оценки платежеспособности, являются Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (утверждены Министерством экономики РФ, МФ РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике 21.06.1999 № ВК 477) [31].

В этом документе приведены две группы показателей, которые можно использовать для оценки платежеспособности, а именно:

1. Коэффициенты ликвидности.

2. Показатели платежеспособности.

Коэффициенты ликвидности характеризуют способность организации выполнять свои краткосрочные обязательства. К ним относятся:

– коэффициент покрытия краткосрочных обязательств (коэффициент текущей ликвидности, current ratio);

– промежуточный коэффициент ликвидности;

– коэффициент абсолютной (строгой) ликвидности (quick ratio, acid test ratio).

При этом по данным коэффициентам установлены нормативы, позволяющие охарактеризовать платежеспособность организации на основе сравнения с нормами.

Показатели платежеспособности позволяют оценить способность организации выполнять свои долгосрочные обязательства. В их состав включают:

– коэффициент финансовой устойчивости;

– коэффициент платежеспособности (debt ratio);

– коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств;

– коэффициент покрытия долгосрочных обязательств.

По данным показателям нормативные значения не установлены.

При этом практически никакой аналогии с вышеуказанными Правилами в Методических рекомендациях нет.

И опять же вышеприведенные Методические рекомендации используются только для оценки инвестиционных проектов, а не для ведения бухгалтерского учета и формирования резерва по сомнительным долгам.

Также в этих Методических рекомендациях не определено, как оценить платежеспособность должника, если значение одного из коэффициентов не со-

ответствует нормативам, а других – соответствует. А это можно было бы сделать на основе комплексной рейтинговой оценки должника.

Помимо вышеприведенных документов, подходы к оценке финансового положения лица содержатся в Положении о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П) [38], поскольку данный аспект связан с определением этого резерва. Согласно указанному нормативному акту, для проведения финансового анализа заемщика необходимо использовать сравнительные данные по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях, в части:

– финансовой устойчивости (состоятельности);

– ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств;

– прибыльности (рентабельности);

– деловой активности и перспектив развития соответствующего рынка.

При этом перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, порядок их расчета устанавливаются кредитной организацией самостоятельно. Нормативно закреплены также признаки определения типа финансового положения заемщика – организации – на основе

– величины чистых активов;

– показателей рентабельности и платежеспособности;

– отсутствия негативных явлений (существенное снижение темпов роста производства, показателей рентабельности, рост дебиторской и (или) кредиторской задолженности);

– наличия (отсутствия) картотеки, существенных скрытых потерь;

– предоставления в налоговые органы бухгалтерской отчетности с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по счетам, открытым в кредитной организации;

– признания несостоятельным (банкротом).

Определены также подходы к оценке платежеспособности заемщика – физического лица и квалификации его финансового положения как однозначно не хорошего. Для оценки финансового положения физического лица используются сведения о доходах. В качестве квалифицирующего признака установлена потеря или существенное снижение дохода или имущества, за счет которого предполагалось погашение задолженности.

Помимо этого, как указано в пункте 3.5 вышеуказанного Положения, на всех этапах оценки необходимо учитывать возможную недостоверность и неполноту отчетных данных и иной информации о заемщике.

Опять же данная методика не лишена недостатков. В частности, нет даже примерных рекомендаций по составу показателей, используемых для комплексного анализа, не предусмотрены рекомендуемые критериальные значения показателей, что затрудняет как применение данной методики, так и придание ей универсального характера. Помимо этого показатель чистых активов рассчитывают и раскрывают в отчетности далеко не все экономические субъекты.

Кроме вышеприведенных методик, существует еще и ряд авторских методик.

Например, ряд авторов, таких как А. Д. Шеремет и Е. В. Негашев [138], Г. В. Савицкая [73], В. В. Ковалев [21] и другие, предлагают использовать следующие коэффициенты для оценки платежеспособности:

– коэффициент абсолютной ликвидности,

– коэффициент быстрой ликвидности,

– коэффициент текущей ликвидности.

При этом среди авторов нет единства в отношении нормативов данных коэффициентов, а также не определено, как поступать, если ряд коэффициентов соответствует нормам, а некоторые из них – не соответствуют, то есть отсутствует комплексный подход.

Кроме того, расчет этих показателей основан на данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которой содержится ретроспективная информация о последствиях уже совершенных фактов хозяйственной деятельности, реализованных решениях [122], то есть информация бухгалтерской (финансовой) отчетности всего лишь отражает и характеризует опыт, имеющийся у управленческого персонала должника, не раскрывая их намерений и даже ближайших планов и готовящихся решений [122].

Кроме того, Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (утверждены Приказом МФ РФ от 21.12.1998 № 64н) [65] не предусматривают формирование и отражение в учете данного резерва экономическими субъектами, на которых распространяется действие этого нормативного акта.

С точки зрения квалификации налоговых последствий формирования резерва за период с 1 июля 1992 г. по 1 января 2002 г. для этого необходимо руководствоваться Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли (утверждено Постановлением Правительства РФ от 05.08.1992 № 552) [40].

Согласно пункту 15 этого нормативного акта, в состав внереализационных расходов как одного из элементов формирования налогооблагаемой прибыли включаются суммы сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями, а также отдельными лицами, подлежащие резервированию в соответствии с законодательством. Иначе говоря, суммы резерва допускалось включать в расходы, уменьшающую сумму прибыли, исчисляемой для целей налогообложения, но только если такое резервирование предусмотрено законодательством. При этом непонятно, являются ли нормативные акты, регламентирующие бухгалтерский учет, законодательством или нет, то есть в данном случае существовала неопределенность.

С 1 января 2002 г. вступила в силу глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ. В этой главе есть статья 266 «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам», которая и определяет порядок создания данной составляющей внереализационных расходов.

Существующие проблемы и сложности формирования резерва по сомнительным долгам для целей формирования налогооблагаемой прибыли в современных условиях будут описаны в соответствующем разделе.

Тем самым существующие неопределенности в нормативных актах привели к сложностям их практической реализации, затруднили формирование и отражение в отчетности резерва по сомнительным долгам. Поэтому, исходя из требования рациональности ведения учета, многие экономические субъекты не использовали право на создание резерва, а после того как данное право было заменено на обязанность – стремятся избежать ее исполнять на законных и незаконных основаниях. А это неправильно, поскольку в отсутствии информации о созданном резерве по сомнительным долгам бухгалтерская (финансовая) отчетность не является достоверной, так как не содержит сведений о потоках средств, ожидаемых от исполнения обязательств.

Однако все из вышеперечисленных проблем могут быть решены на уровне экономического субъекта с учетом требований рациональности ведения учета. Единственно, не представляется возможным решить такую проблему, как расхождения в понятиях в различных отраслях права.

Все остальные вышеозначенные проблемы могут быть решены на уровне экономического субъекта, причем в комплексе, ибо только комплексное решение проблем позволит в дальнейшем избежать негативных последствий и новых проблем.

1.5. Комплекс мер по решению проблем отражения в учете отчетности сведений о резервах по сомнительным долгам

Для разрешения выявленных и описанных выше проблем необходимо на уровне экономического субъекта предпринять следующие действия:

– на основе анализа нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, сформулировать подходы к отражению операций с резервами по сомнительным долгам (стоимостного измерения, первичной фиксации и документирования, регистрации, группировки, обобщения и представления информации);

– определить порядок оценки этого учетного объекта;

– разработать перечень операций с резервами и составить перечень ситуаций, при возникновении которых нужно отражать в учете операции;

– определить состав и последовательность действий учетного персонала по отражению в бухгалтерском учете и отчетности последствий операций и ситуаций с резервами [131];

– исследовать налоговые последствия операций с резервами по сомнительным долгам и разработать рекомендации по их отражению в налоговом учете и отчетности [131].

Налоговым последствиям операций с данным объектом в силу их сложности и проблематичности будет посвящен отдельный раздел данного исследования. Для иллюстрации предлагаемого порядка создания резерва составлена схема, приведенная на рис. 1.

Рис. 1. Порядок создания резерва по сомнительным долгам

Для оценки достаточности предложенных мер для разрешения выявленных проблем составлена табл. 2.

Таблица 2

Соответствие комплекса мер и решаемых проблем

Наименование меры	Решаемые проблемы
На основе анализа нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, сформулировать подходы к отражению операций с резервами по сомнительным долгам	Нормативные акты по бухгалтерскому учету резервов оперируют понятиями, не имеющими четких определений ни в системе регулирования бухгалтерского учета, ни в других отраслях права
Определить порядок оценки этого учетного объекта	Не установлены подходы к оценке суммы сомнительной задолженности. Не определено, какие методы и подходы использовать при оценке платежеспособности должника, что может повлиять на величину суммы резерва. Нормативные акты по бухгалтерскому учету указывают на право отказаться от создания резерва только при наличии одного обеспечения – гарантии, безотносительно к использованию иных способов обеспечения исполнения обязательства. Также не определено, как может повлиять примененный способ обеспечения на оценку сомнительной задолженности
Разработать перечень операций с резервами и составить перечень ситуаций, при возникновении которых нужно отражать в учете операции	Отсутствие полной определенности состава операций, совершаемых с резервом. Нормативные акты по бухгалтерскому учету указывают на право отказаться от создания резерва только при наличии одного обеспечения – гарантии, безотносительно к использованию иных способов обеспечения исполнения обязательства. Также не определено, как может повлиять примененный способ обеспечения на оценку сомнительной задолженности. Нет подходов к определению гарантий как соответствующих и обосновывающих возможность отказа от создания резерва по сомнительной задолженности, обеспеченной данными гарантиями. Неопределенность значения вероятности, при котором разрешается формировать резерв по обязательству, срок исполнения которого не наступил, а также отсутствие подходов к определению ее величины. Не указана периодичность создания резерва
Определить состав и последовательность действий учетного персонала по отражению в бухгалтерском учете и отчетности последствий операций и ситуаций с резервами	Неполно конкретизирован порядок списания безнадежного долга при недостаточности суммы созданного резерва. Нет четкой регламентации действий в случае, если резерв был сформирован в меньшей сумме, либо оценка суммы ожидаемой к погашению задолженности была впоследствии изменена. Нормативные акты по бухгалтерскому учету указывают на право отказаться от создания резерва только при наличии одного обеспечения – гарантии, безотносительно к использованию иных способов обеспечения

Окончание табл. 2

Наименование меры	Решаемые проблемы
	исполнения обязательства. Также не определено, как может повлиять примененный способ обеспечения на оценку сомнительной задолженности. Нет подходов к определению гарантий как соответствующих и обосновывающих возможность отказа от создания резерва по сомнительной задолженности, обеспеченной данными гарантиями. Неопределенность значения вероятности, при котором разрешается формировать резерв по обязательству, срок исполнения которого не наступил, а также отсутствие подходов к определению ее величины. Не указана периодичность создания резерва
Исследовать налоговые последствия операций с резервами по сомнительным долгам и разработать рекомендации по их отражению в налоговом учете и отчетности	Будут направлены на решение проблем, связанных с ведением налогового учета резерва, в соответствующем разделе данного исследования

Как следует из приведенной таблицы, все выявленные проблемы могут быть разрешены при принятии указанных мер [131].

Кроме того, некоторые проблемы предполагается разрешить при применении нескольких мер, что свидетельствует о комплексности разработанных мер по решению выявленных проблем [131].

1.6. Состав операций с резервом по сомнительным долгам

Проведенный анализ нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, позволил выявить следующие операции, совершаемые с резервом, как того требует пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, а именно:

1. Создание резерва.

2. Восстановление резерва [131].

Создавать резерв необходимо при признании дебиторской задолженности сомнительной, что также следует из содержания Положения [131].

Восстановление резерва следует производить в конце отчетного года, следующего за годом создания резерва, в случае, если он не был использован [131].

Пункт 77 вышеуказанного Положения предписывает списывать сумму дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности и другие долги, нереальные для взыскания за счет ранее созданного резерва по сомнительным долгам, то есть можно выделить еще одну операцию, совершаемую с резервами, – использование [131].

Также, согласно пункту 3 ПБУ 21/2008, величина резерва по сомнительным долгам относится к оценочным значениям, хотя его и сложно квалифицировать как актив или обязательство. Поэтому с данным объектом еще возможна такая операция, как изменение величины, или корректировка. Эту операцию

необходимо выполнять при получении новой информации, которая может свидетельствовать о том, что первоначально сформированная сумма резерва не соответствует величине погашения стоимости актива (возможной к списанию величине дебиторской задолженности в силу неисполнения обязательства должником) [131].

Тем самым с резервом по сомнительным долгам необходимо выполнять следующие операции:

1. Создание (формирование) резерва.
2. Использование резерва.
3. Восстановление резерва.
4. Изменение (корректировка) резерва [131].

Для четкой регламентации действий учетного персонала необходимо правильно определить моменты совершения операций с резервом, которые приведены в табл. 3 [131].

Таблица 3

Моменты совершения операций с резервом по сомнительным долгам

Наименование операций	Момент совершения
1. Создание (формирование) резерва	В момент признания долга сомнительным
2. Использование резерва	При признании задолженности безнадежной по результатам проверки, проводимой в ходе инвентаризации задолженности
3. Восстановление резерва	По окончании года, следующего за годом создания, в случае, если резерв не был использован
4. Изменение резерва	В период получения новой информации, которая влияет на величину резерва

При этом возникает следующая проблема: как квалифицировать состав операций и информации, приводящей к изменению оценочного значения, то есть ранее определенной величины резерва, поскольку ПБУ 21/2008 не содержит перечень конкретных ситуаций, порядок учета которых регламентируется данным нормативным актом? Для решения этой проблемы необходимо провести анализ положений гражданского законодательства, регулирующих вопросы прекращения, изменения величины и сроков исполнения обязательства [131].

В результате проведенного анализа был составлен следующий перечень ситуаций, включающий в себя:

1. Исполнение обязательства в порядке, установленном договором, но с пропуском указанного в договоре срока исполнения.
2. Переуступка права требования, вытекающего из обязательства, ранее признанного сомнительным долгом.
3. Реструктуризация (предоставление отсрочки или рассрочки исполнения) обязательства, в отношении которого был создан резерв.
4. Прекращение сомнительного обязательства взаимозачетом, отступным или новацией.
5. Получение надлежащего обеспечения или независимой гарантии исполнения просроченного обязательства [131].

Также возникает вопрос об использовании резерва в течение года в случаях:

– прекращения обязательства в связи с ликвидацией юридического лица – должника;

– смерти должника – физического лица;

– по решению суда либо иного уполномоченного государственного органа;

– на основании постановления судебного пристава-исполнителя [131].

Исходя из правовой природы данных операций, обязательство перестает существовать, поэтому возникает вопрос об отсутствии необходимости и нецелесообразности дальнейшего отражения в учете сумм резервов по сомнительным долгам, поскольку это приведет к искажению данных бухгалтерского баланса: суммы дебиторской задолженности отсутствуют, а вычитать сумму резерва, получается, не из чего. Или же в данных ситуациях необходимо квалифицировать возникающие последствия как изменения оценочных значений [131].

При этом существует противоречие в нормативных актах, регулирующих учет данного объекта. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ вообще не содержит указаний на необходимость изменения величины суммы резерва по сомнительным долгам в случае получения дополнительной информации, которое квалифицируется как изменение оценочных значений [131].

Также в аннотации к счету 63, приведенной в Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утверждена Приказом МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94н) [63], даже не упоминается про такой вид операций, как изменение величины оценочного значения резерва по сомнительным долгам [131].

В частности, в этом нормативном акте описаны и даны рекомендации по отражению на счетах следующих операций:

– создание резервов по сомнительным долгам;

– списание невостребованных долгов за счет резерва;

– присоединение неиспользованных сумм резерва [131].

При этом необходимо указать на некую коллизию [131].

Так, пункт 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ предписывает списывать дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, тогда как Инструкция по применению плана счетов указывает на необходимость списания сумм невостребованных долгов. Возникает вопрос: долги с истекшим сроком исковой давности или не реальные для взыскания тождественны ли невостребованным долгам? При этом официальных понятий данных видов задолженности не существует. Можно предположить, что к невостребованным долгам необходимо относить задолженность, по которой экономический субъект не предпринимал никаких действий по взысканию либо предпринятые действия не привели к исполнению обязательства. В отношении понятия нереальной к взысканию задолженности возможно указать следующее: нереальная к взысканию задолженность – это задолженность, по которой обязательство прекращено по обстоятельствам, отличным от исполнения, отступного, новации, взаимозачета, но которая продолжает отражаться в бухгалтерском учете [131].

Тем самым становится очевидным отличие этих видов задолженности. Невостребованная задолженность квалифицируется по признаку предпринятых к взысканию долга действий и их результатов. А нереальная для взыскания – по признаку наличия прав на получение исполнения обязательства. Отсюда следует вывод о том, что это два разных вида задолженности и смешивать их и выдавать одно за другое, что и произошло в результате коллизии между Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ и Инструкцией по применению плана счетов, видится неправильным [131].

Необходимо отметить, что, согласно пункту 3.54 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены Приказом МФ РФ от 13.06.1995 № 49), резерв как объект бухгалтерского учета подлежит инвентаризации [131].

Эта процедура заключается в проверке обоснованности сумм задолженности, которые не погашены в сроки, установленные договорами, и не обеспечены соответствующими гарантиями, то есть сумму резерва предписано формировать исходя из суммы всей задолженности, без вычета сумм, ожидаемых к получению от контрагента. При этом неопределенным является регулирование инвентаризационных разниц. Также непонятно, в чем заключается проверка обоснованности сумм [131]:

– либо это наличие документов, подтверждающих сумму задолженности;

– либо документов, подтверждающих правильность принятия решения о создании резерва;

– либо нечто другое [131].

Поэтому необходимо рассмотреть все операции, совершаемые с резервом по сомнительным долгам, отдельно.

1.7. Создание резерва по сомнительным долгам

Как следует из вышеприведенной табл. 3, исходной операцией в бухгалтерском учете резервов по сомнительным долгам является создание резерва.

В табл. 3 указано, что создавать резерв следует при признании долга сомнительным.

Порядок создания резерва проиллюстрирован схемой, приведенной на рис. 1.

Как видно из схемы, исходным моментом создания резерва является признание задолженности сомнительной.

Понятие и признаки сомнительной задолженности изложены в пункте 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ. Как следует из содержания данного пункта, 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.

Иначе говоря, можно выделить два варианта или группы случаев формирования резерва:

1-й вариант: до наступления пропуска срока исполнения обязательства (досрочное);

2-й вариант: после пропуска срока исполнения обязательства (обязательное).

При досрочном формировании резерва видится целесообразным рекомендовать обосновывать и подтверждать каждый случай такого формирования, поскольку это связано с признанием прочих расходов и, как следствие, уменьшением величины финансовых результатов.

Также по результатам проведенного анализа было выявлено, что нормативными актами установлены следующие квалифицирующие признаки сомнительной задолженности:

1. Неисполнение обязательства в установленный договором срок или наличие высокой вероятности неисполнения обязательств в установленные сроки.

2. Отсутствие надлежащего обеспечения исполнения обязательства в виде гарантии или иных обстоятельств, свидетельствующих о возможности исполнения обязательства со стороны должника даже при пропуске срока.

Помимо этого по результатам анализа нормативных актов установлено, что формировать резерв необходимо, по сути, по всем видам задолженности, независимо от причин возникновения, групп контрагентов, сроков исполнения обязательств.

Поэтому можно сделать вывод о том, что создавать резерв нужно в отношении дебиторской задолженности:

– покупателей и заказчиков в части обязательств в отношении переданных им товаров, продукции, объектов имущества, выполненных работ и оказанных услуг;

– поставщиков и подрядчиков – в отношении выданных авансов;

– по кредитам и займам – в части переплат и перерасчетов;

– по расчетам по налогам и сборам по суммам излишне уплаченных или излишне взысканных налогов и сборов;

– по расчетам по социальному страхованию и обеспечению в отношении переплат по страховым взносам и по суммам невозмещенных расходов на цели государственного социального страхования;

– по расчетам с персоналом по оплате труда в части сумм излишне выплаченной заработной платы и невзысканного неотработанного аванса;

– по расчетам с подотчетными лицами в отношении сумм, выданных в подотчет;

– по расчетам с персоналом по прочим операциям – по суммам выданных работникам займов и невозмещенного ущерба;

– по расчетам с разными дебиторами и кредиторами, в части переплат по договорам страхования, неполученным выплатам страхового возмещения, по суммам неудовлетворенных контрагентами претензий.

При этом если четко следовать содержанию пункта 70 Положения, то резерв нужно формировать только по суммам задолженности, которые возникли исходя из договорных отношений, то есть отношений, в основу которых положен договор. А значит, резерв нужно создавать только в отношении сумм задолженностей, возникших по расчетам с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, по кредитам и займам, с персоналом по оплате труда, с подотчетными лицами и по расчетам с персоналом по прочим операциям.

В отношении расчетов с подотчетными лицами необходимо также учитывать требования трудового законодательства, Инструкции по применению плана счетов, которые предписывают подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, то есть просроченные, отражать по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Одновременно с этим данные суммы списываются со счета 94 (по кредиту) в дебет [121]:

– счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», в случае удержания их из заработной платы работника – подотчетного лица, либо

– счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», если данные суммы не были удержаны из заработной платы или иных доходов работника [121].

Тем самым в отношении расчетов с подотчетными лицами резерв формировать не получится, поскольку в нормативных актах по бухгалтерскому учету есть прямое указание на переквалификацию (перевод) просроченной задолженности по подотчетным суммам в задолженность перед персоналом по прочим операциям, либо по прекращению обязательства путем удержания из подлежащих выплате должнику сумм [121].

Однако данный подход не совсем соответствует термину «дебиторская задолженность», поскольку обязательства перед экономическим субъектом могут вытекать не только из договорных отношений, но и в силу действия закона [121].

Другими словами, перед формированием резерва необходимо всю дебиторскую задолженность разделить на задолженность, в отношении которой необходимо формировать резерв и в отношении которой резерв не создается [121].

При этом в Рекомендациях аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2011 г. (Письмо МФ РФ от 27 января 2012 г. № 07-02-18/01) [72][1] указано на наличие обязанности формирования резерва, только когда по оценке организации существует вероятность полной или частичной неоплаты сомнительной задолженности. В иных случаях, то есть когда в организации имеется уверенность в погашении задолженности, хотя и не в установленные сроки, резерв создавать нельзя, так как это приведет к созданию скрытых резервов, что противоречит требованию осмотрительности, закрепленному в ПБУ 1/2008. Однако такая уверенность должна быть подтверждена соответствующими доказательствами, поскольку в ином случае при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности у аудиторов возникнут обоснованные сомнения в правомерности и целесообразности отказа от формирования резерва по сомнительным долгам [121].

Но поскольку в вышеуказанном документе не указано, ни в каких случаях эта уверенность возникает, ни как ее подтвердить доказательствами, ни как регламентировать корректное применение данного права, то в этой ситуации требуется вынесение главным бухгалтером экономического субъекта либо иным должностным лицом, выполняющим функции руководства организацией и ве-

[1] Необходимо указать на правовой статус этого документа. В систему нормативного регулирования данный акт (Письмо МФ РФ) по своему виду никак не входит. Поэтому следование ему видится нецелесообразным, хотя и возможно отступление от него [121].

дения бухгалтерского учета, профессионального суждения и фиксации его во внутренних нормативных актах [121].

Для вынесения такого суждения необходимо, прежде всего, определить состав случаев, при которых уверенность в исполнении должником взятых на себя обязательств существует у экономического субъекта, и какими доказательствами можно подтвердить ее существование [121].

Далее следует установить по каждому случаю состав доказательств наличия такой уверенности, регламентировать порядок их получения и обеспечения сохранности, а в завершение зафиксировать этот порядок во внутренних актах, в частности в учетной политике [121].

Уверенность в исполнении обязательства должником может возникать и подтверждаться в результате применения экономическим субъектом способов обеспечения исполнения обязательств [121].

В гражданско-правовых отношениях, как следует из анализа положений главы 23 ГК РФ, возможно применение следующих способов обеспечения исполнения обязательств [121]:

– неустойка,
– залог,
– удержание,
– поручительство,
– независимая гарантия,
– задаток,
– обеспечительный платеж,
– иные способы, не запрещенные законом (страхование, резервирование (оговорка) перехода права собственности, договор РЕПО, аккредитив и другие способы) [121].

Неустойка – это, как следует из содержания статьи 330 ГК РФ, определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

Неустойки в гражданско-правовом обороте применяются, как правило, в виде пеней или штрафов, то есть в случае неисполнения обязательства должник будет обязан выплатить б*о*льшую сумму по сравнению с той, которую он обязан был бы выплатить в случае полного и своевременного исполнения обязательства. Поэтому неустойка является экономическим способом обеспечения исполнения обязательства.

Неустойка может быть установлена законами в отношении определенных в них обязательств (законная неустойка), которая даже договором между сторонами может не устанавливаться, а применяется в силу действия закона [121].

Также неустойка может быть установлена договором (соглашением) сторон (договорная неустойка). В этом случае неустойка должна быть предусмотрена договором (соглашением сторон), заключенным в простой письменной форме. При этом, как правило, в практике заключения договоров отдельные соглашения о неустойках стороны не заключают, а соответствующие положения о неустойках и ответственности включают непосредственно в текст договора [121].

Тем самым в качестве подтверждения существования договорной неустойки как основания наличия уверенности в исполнении обязательств должником выступает либо сам договор, содержащий положения о неустойке (неустойках), либо соглашение о неустойке. При этом к ним предъявляются такие же требования, как и к обычному договору. Это, прежде всего, действительность этого договора, соответствие законодательству, подписание полномочными лицами, реальное существование сторон, наличие у сторон правоспособности (у физических лиц – дееспособности). Все это необходимо проверять для подтверждения существования наличия уверенности в исполнении обязательства должником [121].

В отношении законной неустойки, если положения о ней напрямую не приведены в тексте договора или соглашения, основаниями наличия уверенности будут положения соответствующих законов, предусматривающих неустойку, подкрепленные анализом обоснованности применения [121].

Но сама неустойка имеет значение как способ обеспечения исполнения обязательства только в случае, если ее размер сопоставим или превышает цену других источников финансирования. Только в этом случае у контрагента имеется стимул на приоритетное исполнение обязательства, обеспеченного такой неустойкой [121].

При этом, как показывает практика, неустойка не может быть признана высоконадежным способом обеспечения, так как если должник не смог (или не захотел) исполнить обязательство в меньшей сумме, без применения неустойки, то и уверенности в том, что он исполнит его в большей сумме, то есть в сумме основного обязательства и неустойки, не существует. Другими словами, применение неустойки не может в полной мере обеспечить уверенность в исполнении обязательства полностью или частично [121].

Помимо этого действующим законодательством в ряде случаев установлен прямой запрет на применение неустойки. Например, в случае введения арбитражным судом финансового оздоровления неустойки, за исключением текущих платежей, не начисляются. Данный вывод сделан на основании пункта 1 статьи 81 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [80]. Аналогично происходит и при введении внешнего управления ввиду установления, предусмотренного законодательством моратория (статья 95 вышеупомянутого Федерального закона), введении конкурсного производства в силу прямого запрета (статья 126 этого же закона).

Но, тем не менее, экономический субъект может при использовании данного способа обеспечения исполнения обязательства обладать достаточной уверенностью и не формировать резерв по сомнительным долгам.

Однако в бухгалтерском учете не производится записей в отношении раздельного учета обязательств, обеспеченных неустойкой и не обеспеченных данным способом. Для этого можно рекомендовать к счетам учета расчетов открыть соответствующие субсчета, на которых отражать информацию о наличии и движении задолженности.

Другим способом обеспечения, который также получил распространение в гражданско-правовом обороте, является залог. Согласно статье 334 ГК РФ,

при применении залога кредитор в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства должником может получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество, то есть при неисполнении обязательства должником (залогодателем) кредитор (залогодержатель) может получить удовлетворение своих требований путем исполнения в натуре, то есть приобретения права собственности на предмет залога либо получения средств от продажи заложенного имущества.

Залог должен быть оформлен договором, либо залог может возникать на основании закона. К договору залога гражданским законодательством, в частности статьей 339 ГК РФ, предъявляется ряд требований по содержанию. Поэтому при применении договора залога в качестве доказательства наличия уверенности в полном или частичном исполнении обязательства нужно в обязательном порядке проверять соответствие текста и реквизитов договора требованиям законодательства. Также необходимо проверять наличие всех предусмотренных договором реквизитов, совершение рукоприкладства на договоре полномочными лицами как со стороны залогодателя, так и залогодержателя.

Рекомендуется проверить и подтвердить реальность существования как самого предмета залога, так и залогодателя, особенно в случае, если залогодатель и должник являются разными лицами.

В ряде случаев, установленных законом, договор залога требует проведения государственной регистрации.

Также гражданское законодательство разрешает закладывать один и тот же объект имущества несколько раз. При этом статьей 342 ГК РФ установлено старшинство залогов, то есть при использовании такого способа обеспечения исполнения обязательства, как залог, необходимо учитывать то, сколько раз уже заложен объект, поскольку, если иное не установлено соглашением между залогодержателями, требования последующего залогодержателя удовлетворяются после требований предыдущего залогодержателя.

Кроме того, следует еще учитывать соотношение между суммой обеспеченного залогом обязательства и рыночной стоимостью заложенного имущества, поскольку стоимости заложенного имущества, то есть той суммы, которую можно получить от его продажи, может быть недостаточно для полного удовлетворения требований кредитора. Это все приведет к неисполнению обязательства и свидетельствует об отсутствии уверенности. Нужно также учитывать то обстоятельство, что рыночная стоимость предмета залога может с течением времени изменяться. Например, рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, в отношении которых определяется текущая рыночная стоимость, может изменяться ежедневно. Тем самым возникает необходимость периодических проверок стоимости предмета залога и в случае снижения его рыночной стоимости ниже суммы обязательства, в изменении мнения о наличии уверенности в исполнении обязательства [121].

Помимо этого сам предмет залога может быть неликвидным. Это означает, что его нельзя будет обменять на эквивалентную сумму денежных средств. При

этом мнение о ликвидности предмета залога может изменяться со временем. Например, в отношении долговых ценных бумаг, как государственных, так и частных, мнение о ликвидности на дату заключения может быть одно, а затем может измениться, в частности, при объявлении дефолта по государственным долговым обязательствам либо при объявлении эмитента банкротом. Тем самым опять же возникает необходимость периодических проверок ликвидности предмета залога и, при снижении ликвидности, изменения мнения.

Значит, при использовании залога доказательством существования уверенности в исполнении должником обязательства является надлежащим образом оформленный договор залога, а также документы, подтверждающие как существование самого предмета залога (при наличии возможности), так и существование залогодателя, а также документы, подтверждающие ликвидность и стоимость предмета залога [131].

Кроме того, на сам предмет залога может быть наложен арест в соответствии со статьей 80 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». При этом арест может быть наложен, только если взыскатель имеет преимущества перед залогодержателем в удовлетворении требований. В случае наложения ареста на имущество налоговым органом в порядке, установленном статьей 77 НК РФ, арестовать могут все имущество, независимо от того, заложено оно или нет. Также в силу действия пункта 10 статьи 101 НК РФ руководитель налогового органа в качестве мер, обеспечивающих исполнение решения о привлечении ответственности за совершение налогового правонарушения, вправе применить запрет на отчуждение имущества налогоплательщика. А это все может привести к невозможности удовлетворения требований кредитора за счет заложенного имущества.

При этом нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет, а именно Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утверждена Приказом МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94н), не предусмотрено никаких записей по корректировке сумм обеспечений обязательств и платежей полученных, информация о которых отражается на счете 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные», в связи с изменением стоимости и ликвидности предмета залога не предусмотрено. Однако в целях повышения достоверности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности можно рекомендовать производить такие записи с обязательным указанием на это в учетной политике.

Другим способом обеспечения, предусмотренным гражданским законодательством, является удержание. Применение данного способа возможно в случае, если у кредитора имеется вещь, подлежащая передаче должнику или, по его указанию, – другому лицу. В этом случае кредитор, если должник не исполняет свое обязательство по оплате вещи или по возмещению иных издержек или убытков, связанных с нею, удерживает, то есть не передает ее ни должнику, ни иному указанному им лицу, вплоть до исполнения обязательства. Иными словами, основным условием использования удержания является физическое наличие у кредитора вещи, которая принадлежит должнику либо должна быть передана ему или, по его указанию, третьему лицу. При этом удержанием могут

быть обеспечены не только требования по оплате вещи и возмещению связанных с ней издержек и убытков, но и требования, возникшие из обязательств, стороны которых действуют как предприниматели, то есть осуществляют приносящую доход деятельность на систематической основе на свой страх и риск. А это означает, что удержание может быть применено не только к обязательствам, возникающим в результате исполнения договоров купли-продажи, поставки, но и иных договоров при соблюдении вышеуказанного условия: наличия вещи, то есть этот способ может применяться и для договора аренды, хранения, подряда и ряда других [121].

Необходимо отметить и такое обстоятельство: кредитор может удерживать находящуюся у него вещь, несмотря на переход прав на эту вещь к третьему лицу. Это означает, что даже при отсутствии формального права на вещь кредитор при физическом наличии вещи, то есть наличии возможности, может ее удерживать [121].

Однако данный способ применим, только если договором не предусмотрено иное. Поэтому можно рекомендовать в текст договора включить оговорку о праве кредитора применить удержание вещи [131].

Все это следует из анализа положений статьи 359 ГК РФ.

При этом кредитор имеет право удовлетворить свои требования за счет удержанной вещи, в порядке, установленном гражданским законодательством в отношении залога, то есть имеет полное право оставить ее себе или продать.

Но необходимо отметить такое обстоятельство, что при наложении ареста на имущество в порядке применения статьи 80 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» или статьи 77 НК РФ применение удержания становится невозможным.

Другими словами, при применении удержания в качестве доказательств существования уверенности в исполнении обязательства должником необходимо использовать следующие документы:

– договор, в тексте которого приведена оговорка о возможности применения удержания (реализации права на удержание) [121];

– документы, подтверждающие существование вещи (акт приемки-передачи, приемо-сдаточная накладная, приемо-сдаточный акт и так далее) [121].

Необходимо также отметить, что Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности (утверждена Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н) предписано в случае принятия товарно-материальных ценностей на ответственное хранение отражать и обобщать информацию о наличии и движении таких объектов на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Они принимаются к учету в оценке, указанной в приемосдаточных актах или в счетах платежных требований.

Гражданское законодательство также предусматривает в качестве способа обеспечения исполнения обязательства применение поручительства [121].

При использовании вышеуказанного способа поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично. А в случае неисполнения должником обязатель-

ства поручитель и должник отвечают перед кредитором, кроме случаев, когда законом или договором установлена субсидиарная ответственность. При этом поручитель отвечает в том же объеме, что и должник. Тем самым в случае неисполнения обязательства по оплате должником кредитор получает право требовать возмещение как с должника, так и с поручителя в общей сумме требования. Все это следует из положений статей 361 и 363 ГК РФ [121].

Как следует из содержания статьи 362 ГК РФ, поручительство должно быть оформлено договором, составленным в простой письменной форме, то есть должен быть заключен договор, подписанный как поручителем, так и должником и кредитором. При этом несоблюдение простой письменной формы влечет недействительность договора поручительства [121].

Кроме того, поручитель должен быть платежеспособным, а это требует проведения анализа его финансового положения как в момент заключения договора, так и в дальнейшем, в ходе его действия. Поэтому следует к выбору поручителя подходить с должной осмотрительностью и осторожностью, подтверждать реальное существование поручителя и давать оценку его платежеспособности. При этом необходимо регулярно, в течение всего срока действия договора, проверять как существование поручителя, так и его платежеспособность. Также нужно отметить существование сложности оценки платежеспособности поручителя – физического лица. Для проверки реальности существования и платежеспособности поручителя можно следовать рекомендациям, приведенным ниже для оценки реальности существования и платежеспособности гаранта [121].

Тем самым доказательством существования поручительства и наличия уверенности в исполнении должником обязательств является:

– наличие надлежащим образом оформленного договора поручительства;

– подтверждение реального существования поручителя и его платежеспособности [121].

Другим способом обеспечения, предусмотренным гражданским законодательством, является независимая гарантия. Но применение этого способа позволяет организации, как следует из пункта 70 Положения, не формировать резерв в отношении обязательств, обеспеченных данным способом. Про порядок применения этого права отказа от формирования резерва рассказано ниже [121].

Также гражданское законодательство устанавливает такой способ обеспечения, как задаток [121].

Как следует из содержания статьи 380 ГК РФ, задаток – это денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения. При этом соглашение о задатке, независимо от оформления основного обязательства, должно быть совершено в письменной форме [121].

Механизм действия задатка заключается в следующем. В случае неисполнения договора по вине стороны, внесшей задаток, он в полном размере остается у стороны, получившей задаток. В случае же неисполнения договора по вине стороны, получившей задаток, она обязана вернуть задаток в двойном размере. Это все следует из положений статьи 381 ГК РФ, то есть задаток также

является экономическим способом обеспечения исполнения обязательства, при котором сторона, по вине которой произошло неисполнение обязательства, несет определенные, заранее установленные потери [121].

Необходимо отметить, что важнейшим требованием к задатку является оформление передаваемой денежной суммы именно как задатка.

Оформление задатка возможно как в виде отдельного соглашения, так и путем включения в текст договора соответствующего пункта о задатке. Также при оформлении документов, подтверждающих внесение денежной суммы в качестве задатка, в соответствующих реквизитах, фиксирующих основание или назначение платежа, должно содержаться слово «задаток». Это позволяет четко идентифицировать полученный или произведенный платеж как задаток.

Но данный способ применим только в отношении дебиторской задолженности по выданным авансам или предоплатам [121].

Кроме того, использование задатка также не может полностью исключить риск неоплаты или иного неисполнения обязательства должником, поскольку, если должник не смог обеспечить исполнение обязательства в меньшей сумме, уверенности в том, что он сможет исполнить обязательство в большей сумме, просто нет [121].

Также в качестве обеспечения исполнения обязательства сторонами может быть применен обеспечительный платеж. Согласно статье 381.1 ГК РФ, обеспечительный платеж – это внесение одной из сторон обязательства в пользу другой стороны определенной денежной суммы (акций, облигаций, иных ценных бумаг, вещей, определенных родовыми признаками). В дальнейшем, при наступлении установленных договором обстоятельств, сумма внесенного обеспечительного платежа засчитывается в счет исполнения возникшего обязательства [121], то есть на сумму ранее внесенного обеспечительного платежа производится уменьшение суммы возникшего обязательства [121]. А в случаях не наступления предусмотренных договором обстоятельств, а также при прекращении обеспеченного обязательства сумма полученного платежа подлежит возврату, внесшему его лицу, если иное не установлено договором. Тем самым реальным подтверждением существования данного способа обеспечения является:

– наличие в заключенном договоре соглашения или указания на применение обеспечительного платежа;

– реальное внесение одной из сторон обязательства обеспечительного платежа в сумме, предусмотренной договором;

– сопоставимость (соразмерность) величины обеспечительного платежа и суммы обязательства.

При соблюдении указанных условий возможна полная уверенность в исполнении обязательства сторонами.

Другими способами обеспечения исполнения обязательств, напрямую и не предусмотренных гражданским законодательством, являются:

– страхование,

– резервирование (оговорка) перехода права собственности,

– договор РЕПО,

– аккредитив,

– иные способы.

В части применения страхования необходимо отметить следующее. Статьей 932 ГК РФ [13] установлено ограничение: страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, установленных законом. В иных случаях такой договор страхования считается ничтожным [121].

Законодательно предусмотрена обязанность страхования риска ответственности по договору только в следующих случаях:

1. По договору ренты и пожизненного содержания с иждивением, в части страхования обязанности плательщика ренты, что следует из содержания статьи 587 ГК РФ.

2. Страхование риска гражданской ответственности таможенного представителя, согласно статье 402 Таможенного Кодекса Евразийского экономического союза (далее – ТК ЕАЭС) [75].

3. Страхование риска гражданской ответственности владельца склада временного хранения, в соответствии со статьей 412 ТК ЕАЭС.

4. Страхование риска гражданской ответственности владельца таможенного склада, на основании статьи 417 ТК ЕАЭС.

5. Страхование гражданской ответственности нотариуса, согласно статье 18 Основ законодательства РФ о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1 [34].

6. Страхование риска ответственности за причинение ущерба субъектам электроэнергетики, потребителям электрической энергии в результате действий (бездействия) соответственно системного оператора и иных субъектов оперативно-диспетчерского управления в технологически изолированных территориальных электроэнергетических системах. Это осуществляется во исполнение пункта 3 статьи 18 Федерального закона от 26.03.2003 № 35-ФЗ «Об электроэнергетике» [81].

7. Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющей компании, исходя из требований статьи 25 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» [82].

8. Страхование ответственности заемщика – физического лица, применение которого возможно в силу действия статьи 31 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [83].

9. Страхование ответственности по договору микрофинансовой организации, что является ее правом, исходя из положений статьи 13 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [84].

10. Страхование риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов (пайщиков) кредитным кооперативом, право на это установлено статьей 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» [85].

11. Страхование риска ответственности концессионера за нарушение обязательств по концессионному соглашению как способ обеспечения исполнения обязательств, что является одним из его условий в силу действия статьи 10 Федерального закона от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» [86].

12. Страхование ответственности специализированного депозитария и управляющей компании, согласно статье 31 Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» [87].

13. Страхование гражданской ответственности по договору перед поставщиком оператора по приему платежей как способ обеспечения, предусмотренный статьей 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» [88].

14. Страхование риска ответственности клиринговой организации перед участниками клиринга на основании статьи 5 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» [89].

15. Страхование ответственности аудитора за нарушение условий договора аудиторских услуг и (или) за причинение вреда имуществу других лиц при проведении аудита, что является правом аудитора, исходя из положений статьи 13 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [90].

16. Страхование риска ответственности перед участниками торгов организатором торговли, так как это право закреплено за ним статьей 5 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» [91].

17. Страхование риска ответственности адвоката, на основании статьи 19 Федерального закона от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» [92].

18. Страхование риска ответственности лизингополучателя по договору перед лизингодателем, поскольку это право закреплено в статье 21 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» [93] [121].

19. Страхование ответственности эмитента за исполнение обязательств по государственным ценным бумагам, бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам, так как право на это предусмотрено статьей 14 Федерального закона от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» [94, 121].

20. Страхование риска ответственности туроператора по договору реализации туристического продукта как обязанность, предусмотренная статьей 17.6 Федерального закона от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» [95, 121].

21. Страхование риска ответственности по договорам, заключенным государственной компанией «Российские автомобильные дороги», в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 17.07.2009 № 145-ФЗ «О государственной компании “Российские автомобильные дороги” и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [96, 121].

Как видно из вышеприведенного перечня случаев, установленных законами, страхования риска неисполнения обязательств в части своевременной уплаты или иного прекращения задолженности не предусмотрено.

Помимо этого ГК РФ предусмотрено страхование предпринимательского риска [121] (статья 933 ГК РФ). Согласно статье 929 ГК РФ, данный вид страхования относится к имущественному. Также в этой статье указано, что страхо-

вание предпринимательского риска – это, по сути, страхование риска убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами.

Гражданским законодательством (статьей 933 ГК РФ) установлено требование к данному виду страхования, а именно: по данному договору может быть застрахован только риск самого страхователя и только в его пользу.

Кроме того, рассматриваемый вид страхования – страхование неисполнения обязательств по договору в части оплаты контрагентом задолженности практически – не предлагается российскими страховщиками в качестве страхового продукта, то есть его применение чисто гипотетически возможно, но практически нереализуемо [121].

В отношении применения резервирования (оговорки) перехода права собственности необходимо руководствоваться статьей 491 ГК РФ. Данная статья предусматривает возможность включения, по согласию сторон, в договор купли-продажи либо в другой аналогичный договор пункта о том, что право собственности на переданный покупателю товар сохраняется за продавцом до оплаты товара или наступления иных обстоятельств. При этом покупатель не вправе до перехода к нему права собственности использовать переданный товар, отчуждать его, передавать иным лицам или еще как-либо распоряжаться им, если иное не предусмотрено законом или договором либо не вытекает из назначения и свойств товара. При включении такой оговорки в договор продавец, в случае если покупатель не исполнил свои обязательства по договору в части оплаты товара, вправе требовать возврата переданного товара. Однако данная норма носит диспозитивный характер и может применяться только по согласию обеих сторон договора.

Но данный способ практически перестал использоваться в хозяйственной практике в силу неопределенности налогового законодательства в части исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в отношении определения момента реализации, то есть применения статьи 167 НК РФ, поскольку есть точка зрения, что в данном случае моментом формирования налогооблагаемой базы должен признаваться момент физической передачи товара (что может соответствовать термину «отгрузка»), а не перехода права собственности на товар [121].

Другим способом обеспечения исполнения обязательства является применение договора РЕПО. Но, как следует из положений Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» [97], данный вид договора возможен к применению (и применяется) только в отношении сделок, совершаемых на рынке ценных бумаг, то есть широкого применения они не получили.

Также в качестве одного из способов обеспечения исполнения обязательства можно указать аккредитив.

Механизм действия аккредитива как способа обеспечения исполнения обязательств заключается в следующем. Согласно статье 867 ГК РФ, при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему бан-

ку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. А статьей 870 ГК РФ предусмотрено, что для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива не производится. Это и обеспечивает исполнение обязательства другой стороной – получателем средств по аккредитиву, так как без представления в банк документов, подтверждающих исполнение обязательств по договору, в счет которого другой стороной выставлен аккредитив, денежные средства с аккредитива не будут перечислены банком на счет получателя. Этот же механизм предусмотрен соответствующими правилами, установленными Банком России. С другой стороны, получатель средств по аккредитиву также получает уверенность в том, что другая сторона исполнит свои обязательства, поскольку денежные средства, подлежащие к получению в оплату, перечислены на аккредитив [121].

При этом для отражения сведений о наличии и движении средств, зачисленных в аккредитив, плательщик должен использовать счет 55 «Специальные счета в банках» согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утвержден Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н) [121].

В части иных способов необходимо отметить следующее. В принципе, стороны гражданско-правовых отношений вольны совершать любые действия и сделки, за исключением запрещенных законодательством, поэтому они могут разработать и внедрить в деловую практику и способы и приемы обеспечения обязательств, не предусмотренные, но и не запрещенные ГК РФ. Конечно, нельзя применять методы и приемы, запрещенные уголовным законодательством (захват заложника, угрозы и так далее) [121].

Подытоживая все вышеизложенное в отношении способов обеспечения и наличия доказательств, мы составили табл. 4, в которой по каждому способу приведены доказательства наличия уверенности в исполнении обязательства [121].

Таблица 4

Способы обеспечения и доказательства

Способ обеспечения	Доказательства уверенности
1. Неустойка	**В части договорной неустойки:** – либо договор, содержащий положения о неустойке, – либо отдельное соглашение о неустойке. Договор или соглашение должны быть оформлены и составлены в соответствии с действующим законодательством и подписаны полномочными лицами. Стороны договора должны реально существовать и быть правоспособными (для физлиц – дееспособными). **В отношении законной неустойки:** – договор (соглашение), – положения законов, подтвержденные анализом обоснованности применения
2. Залог	1. Надлежащим образом оформленный договор залога, при необходимости прошедший процедуру государственной регистрации.

Окончание табл. 4

Способ обеспечения	Доказательства уверенности
	2. Документы, подтверждающие существование самого предмета залога (при наличии возможности): свидетельство о праве собственности на объект недвижимости и так далее, в зависимости от природы предмета залога. 3. Документы, подтверждающие существование залогодателя: выписка из ЕГРЮЛ и другие документы. 4. Документы, подтверждающие стоимость и ликвидность предмета залога: заключение оценщика, выписка из счета ДЕПО и так далее в зависимости от природы предмета залога
3. Удержание	1. Договор, в тексте которого приведена оговорка о возможности применения удержания. 2. Документы, подтверждающие существование вещи (акт приемки-передачи, приемо-сдаточная накладная, приемо-сдаточный акт и так далее)
4. Поручительство	1. Надлежащим образом оформленный договор поручительства. 2. Документы, подтверждающие реальное существование поручителя и его платежеспособности (выписка из ЕГРЮЛ, рейтинговые оценки, результата анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности)
5. Независимая гарантия	Карточка результатов проверки гарантии
6. Задаток	1. Отдельное соглашение либо договор, содержащий пункт о задатке. 2. Указание в платежных и расчетных документах на основание или назначение платежа как задатка
7. Обеспечительный платеж	1. Указание в договоре на обязанность совершения обеспечительного платежа и обстоятельств, при наступлении которых обеспечительный платеж засчитывается в счет исполнения обязательства. 2. Документы, подтверждающие факт получения обеспечительного платежа: платежные документы, выписка банка, выписка из счета депо, акты приема-передачи вещей, иного имущества и ценных бумаг, и так далее
8. Иные способы	
8.1. Страхование	Наличие надлежаще оформленного договора страхования (страхового полиса), заключенного с реально существующей страховой организацией, имеющей лицензию и платежеспособной (сведения о наличии лицензии, внесении в реестр, выписка из ЕГРЮЛ, рейтинговые оценки)
8.2. Резервирование перехода права собственности	Договор купли-продажи, содержащий подобную оговорку об отличном от общепринятого момента перехода права собственности
8.3. Договор РЕПО	Договор РЕПО
8.4. Аккредитив	Аккредитив
8.5. Прочие способы	Иные документы, являющиеся действительными и подписанные полномочными сторонами или их должностными лицами

Помимо этого можно также рекомендовать руководителю организации при применении удержания издавать соответствующий внутренний организационно-распорядительный документ, запрещающий работникам организации исполнять договор, то есть передавать вещь, в отношении которой применено удержание [121].

Тем самым реализация права на указанный отказ от формирования резерва в случаях применения способов обеспечения исполнения обязательств, в отношении которых у организации имеется уверенность, а также то, что экономический субъект отказывается от формирования суммы резерва в части такой задолженности, должно быть закреплено в учетной политике включением в нее раздела следующего содержания [121]:

«Экономический субъект не формирует резерв по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности, в отношении которой на дату проверки на сомнительность у организации отсутствуют основания полагать, что по данной задолженности организация не получит надлежащее исполнение обязательства должником либо третьим лицом. В качестве таких оснований в организации устанавливаются:

– наличие ликвидного залога, рыночная стоимость которого превышает величину обязательства, при отсутствии других залогодержателей в отношении предмета залога, а также если объект залога не находится под арестом либо отсутствует введенный полномочным органом запрет на его отчуждение;

– наличие надлежащим образом оформленного действительного поручительства третьего лица, являющегося реально существующим, правоспособным (дееспособным для физических лиц) и платежеспособным, обладающего рейтингом, определяемым по методике (указывается методика) не ниже (указывается критерий);

– наличие соответствующих независимых и (или) государственных или муниципальных гарантий, выданных в обеспечение обязательства;

– неустойка, предусмотренная договором в виде штрафа или пени, размер которой превышает среднюю ставку процентов по банковскому кредиту;

– наличие в договоре оговорки о применении удержания;

– наличие задатка, предусмотренного договором, и указания в первичных документах в составе основания операции получение или выдачу задатка;

– получение обеспечительного платежа в размере равном величине обязательства по договору и указание в договоре на такое обстоятельство, позволяющее произвести зачет обеспечительного платежа как неисполнение покупателем или иным должником своего обязательства по договору;

– указание в договоре резервирования перехода права собственности, при котором право собственности на вещь или вещи переходит от продавца к покупателю после оплаты;

– использование в расчетах аккредитивной формы расчетов;

– наличие договора страхования риска ответственности или предпринимательского риска в отношении данного обязательства» [121].

При этом экономический субъект может применять как все вышеприведенные обоснования для отказа от формирования резерва, так и какие-либо из них [121].

Помимо этого ряд авторов, в частности Т. Ю. Кошкина [29], предлагают в качестве одного из оснований отказа в формировании резерва применять наличие встречной кредиторской задолженности перед должником. Свою позицию авторы основывают на возможности использования права на проведение зачета

встречных однородных обязательств. Но, как следует из анализа положений статей 410 и 411 ГК РФ, проведение зачета является правом, а не обязанностью, и производится он по заявлению одной стороны.

Но взаимосвязывать использование права на прекращение обязательств зачетом и исполнение обязанности по формированию резерва по сомнительным долгам видится не правильным, поскольку контрагент, которого не устраивает такой способ прекращения либо не согласен с величиной обязательства, что может стать предметом спора, может обратиться в суд и истребовать зачтенную задолженность. Помимо этого в самой статье 411 ГК РФ [12] установлены случаи, когда проведение зачета в одностороннем порядке недопустимо. К ним относятся:

– обязательства, в отношении которых по заявлению другой стороны подлежит применению срок исковой давности и этот срок истек [12];

– обязательства по возмещению вреда жизни и здоровью [12];

– алиментные обязательства [12];

– обязательства о пожизненном содержании [12];

– в иных случаях, предусмотренных законом или договором [12].

Другими словами, данная норма является диспозитивной и может быть изменена (расширена) договором или соглашением сторон. Тем самым если в действующем договоре, заключенном сторонами, содержится оговорка о запрете на зачет встречных однородных требований, то такой зачет в одностороннем порядке невозможен.

Кроме того, зачет обязательства возможен, если срок его исполнения не наступил, либо срок не указан, либо определен моментом истребования, то есть в отношении иной задолженности проведение зачета в одностороннем порядке недопустимо. А это ограничивает право применения зачета как способа прекращения обязательства.

Но, конечно, стороны вольны на основании обоюдного соглашения, то есть не в одностороннем порядке, как следует из положений пункта 4 Постановления Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 16 [43], произвести прекращение встречных обязательств с ненаступившим сроком исполнения либо обязательств, зачет которых запрещен статьей 411 ГК РФ. Но сделать это в одностороннем порядке не могут, поскольку могут быть не соблюдены условия, что также следует из Постановления Президиума ВАС РФ от 07.02.2012 № 12990/11.

Иначе говоря, утверждение о том, что наличие встречного обязательства создает препятствие для выполнения обязанности по формированию резерва безотносительно к анализу наличия возможности применения права на зачет, является противоречащим законодательству РФ.

Однако основным квалифицирующим признаком, установленным нормативными актами по поводу разделения задолженности на ту, в отношении которой необходимо формирование резерва и по которой резерв создавать не требуется, является наличие соответствующих гарантий обеспечения исполнения обязательств.

Как уже отмечалось выше, термин «гарантии» используется в праве в двух видах:

1. Независимые гарантии.

2. Государственные и муниципальные гарантии.

При этом, как указано в пункте 70 Положения, гарантии должны быть соответствующими. Правда, в самом нормативном акте не указано, соответствующим чему, то есть каким требованиям.

Поэтому целесообразно во внутренних регламентах зафиксировать требования к гарантиям [134]. В качестве внутренних регламентов могут быть [134]:

– учетная политика организации [134];

– сбытовая политика или политика работы с должниками [134].

В качестве требований к гарантиям рекомендуется установить следующее:

1. Гарантии должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства РФ. В части независимых гарантий это должен быть договор, подписанный правомочными лицами, гарантом должна выступать кредитная организация (банк) или коммерческая организация. Гарант должен существовать реально. В договоре в качестве бенефициара должен быть указан данный экономический субъект. Государственная или муниципальная гарантия должна быть оформлена в письменной форме, в соответствии со статьей 115 Бюджетного кодекса РФ [134].

2. Гарант должен быть платежеспособным, то есть иметь возможность исполнить обеспеченное гарантией обязательства. Поэтому необходимо определить во внутренних регламентах подходы к оценке платежеспособности гаранта и, как наилучший вариант, порядок выбора гаранта: систему показателей, нормативы значений показателей и так далее [134].

3. Следует определить во внутренних регламентах (учетной политике) действия учетного персонала при получении дополнительной информации в отношении платежеспособности и существования гаранта. Например, у банка-гаранта может быть отозвана лицензия, он может быть признан банкротом или ликвидирован. В этих случаях, если в отношении задолженности, обеспеченной такой гарантией, экономический субъект не исполнил обязанность по формированию резерва [134], то есть признал ее в составе дебиторской задолженности, по которой резерв не формируется, следует четко определить действия учетного персонала. В частности, предписать выполнение следующих действий [134]:

– осуществление мониторинга наличия лицензий у банка-гаранта, сообщений о признании гаранта банкротом [134];

– при получении информации об отзыве лицензии или признания банкротом гаранта либо иных случаях данную ситуацию необходимо признавать как изменение оценочного значения и по обязательству, обеспеченному данной гарантией, необходимо создавать резерв [134].

Иными словами, нужно осуществлять переквалификацию задолженности [134].

Признание этого факта в качестве события после отчетной даты видится неверным, так как из самого понятия события после отчетной даты следует, что это класс событий, имевших место в строго определенный период времени: с момента завершения отчетного периода до момента подписания годовой бухгалтерской отчетности. А информация о вышеуказанных фактах может быть получена и после

подписания отчетности. Кроме того, признание задолженности сомнительной никак не может быть приурочено к окончанию отчетного периода.

Также данное событие можно квалифицировать как самостоятельное основание для создания резерва. Данный порядок квалификации видится целесообразным, поскольку квалификация в качестве изменения оценочного значения требует раскрытия информации в пояснительной записке. При признании в качестве самостоятельного основания раскрытия в пояснительной записке (Приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) не требуется. Кроме того, такое событие можно было бы трактовать как изменение оценочных значений, если бы резерв был сформирован ранее.

Помимо этого в отношении независимой гарантии нужно отслеживать сроки, на которые она выдана, поскольку истечение срока действия гарантии является основанием для отказа гаранта исполнять свои обязательства по ней.

Следовательно, задолженность в данном случае не будет обеспечена соответствующей гарантией и в отношении нее необходимо проводить проверку на сомнительность, то есть требуется проводить последующую проверку независимой гарантии.

С точки зрения государственных и муниципальных гарантий необходимо следить за соблюдением срока действия гарантии, а также иных обстоятельств, приводящих к прекращению действия гарантии.

Для упрощения регламентации действий учетного персонала по квалификации гарантий как надлежащих и последующей проверке их действительности (условий признания их соответствующими) составлены схемы, приведенные на рис. 2, 3 и 4.

При этом необходимо проводить как первичную проверку полученных гарантий, так и последующий мониторинг гарантий [134].

Также следует отметить, что проведение данной проверки требует наличия у персонала специальных познаний в области гражданского права, поэтому имеет смысл поручить выполнение данных проверок сотрудникам юридической службы организации [134].

В частности, проводить такую проверку необходимо непосредственно при получении самой гарантии. Также при проведении проверки первой группы условий необходимо следовать порядку и использовать источники информации, приведенные в табл. 5.

Рис. 2. Порядок первичной проверки независимой гарантии

Рис. 3. Порядок первичной проверки бюджетной гарантии и состав ее реквизитов

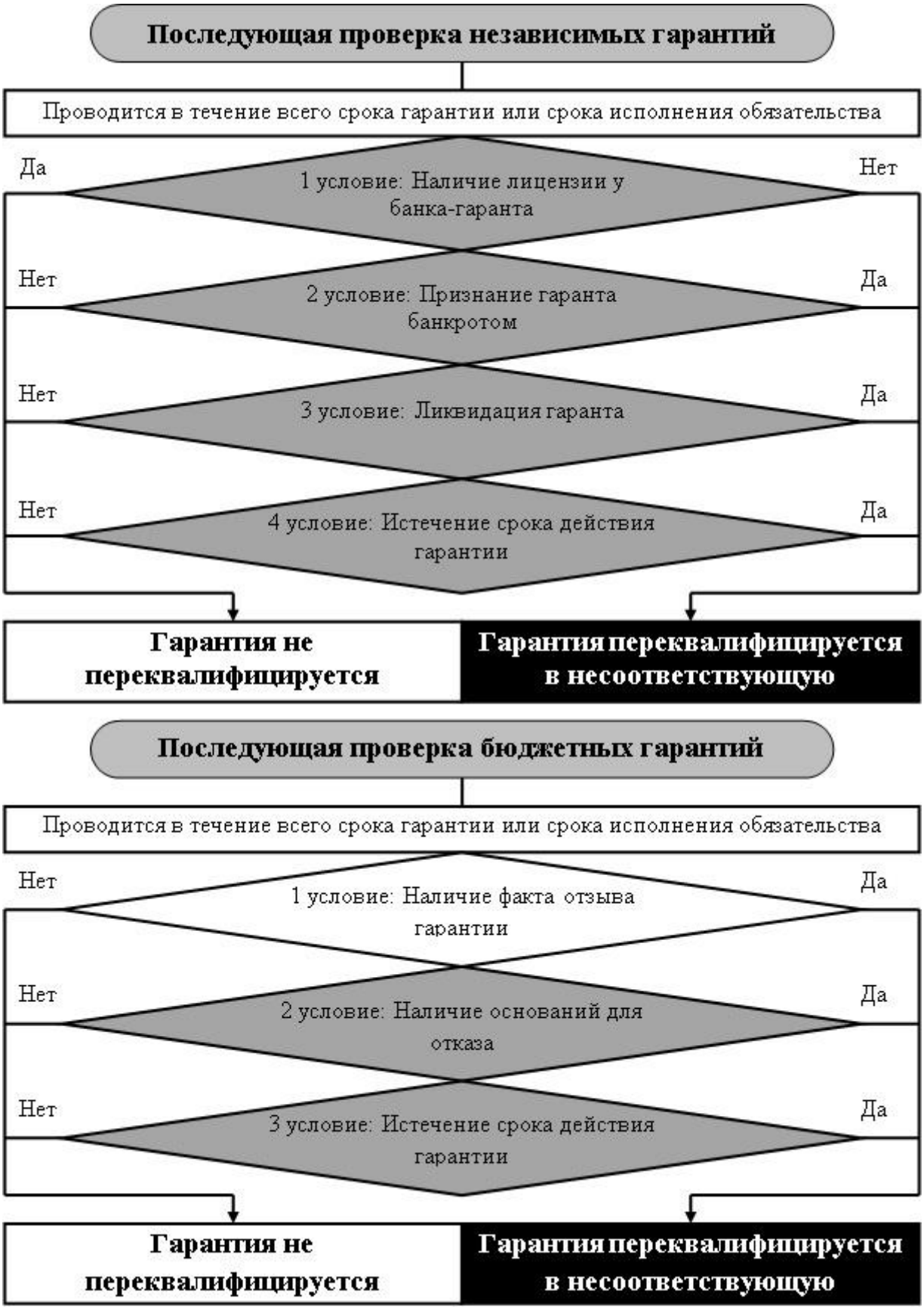

Рис. 4. Порядок последующей проверки полученной гарантии

Таблица 5

Источники информации и порядок проверки соблюдения условий признания независимой гарантии соответствующей

Условие	Источник информации	Порядок проверки
Соблюдение простой письменной формы договора	Гарантия	Гарантия, как и любая сделка, заключенная между юридическим лицом и (или) другим юридическим или физическим лицом, согласно статье 161 ГК РФ, оформляется в простой письменной форме, то есть для подтверждения реальности сделки необходимо наличие гарантии, оформленной в простой письменной форме (в виде договора или иного документа). В случае отсутствия гарантии как документа, составленного на бумажном носителе, с указанием всех обязательных реквизитов, определением в нем условий и соблюдением требований, установленных параграфом 6 главы 23 ГК РФ, она не считается соответствующей
Наличие подписей правомочных лиц	Гарантия	Гарантия, как и любой договор, должна быть подписана правомочными должностными лицами сторон. Это может быть как руководитель юридического лица (руководитель исполнительного органа), действующий в рамках, установленных учредительными документами, либо законный представитель организации, действующий на основании доверенности. Проверяется наличие подписей должностного лица, по возможности – подлинность подписи. В случае рукоприкладства другого лица проверяется наличие надлежаще оформленной доверенности. При отсутствии подписей гарантия не считается соответствующей
Гарантом может быть банк или коммерческая организация	Гарантия, сведения о наличии лицензии	Согласно статье 13 Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» все выданные лицензии учитываются в реестре, сведения из которого публикуются в «Вестнике Банка России». Сам реестр – не реже одного раза в год. Изменения публикуются в месячный срок. Сведения о коммерческой организации приводятся в ЕГРЮЛ. При отсутствии в данных источниках сведений о гаранте гарантия признается не соответствующей
Гарант должен существовать реально	Гарантия, сведения ЕГРЮЛ	Можно для подтверждения сведений о гаранте использовать выписку из ЕГРЮЛ. При отсутствии выписки или отсутствии сведений в ЕГРЮЛ об юридическом лице – гаранте гарантия признается несоответствующей
В качестве бенефициара должен быть указан экономический субъект	Гарантия	Согласно статье 368 ГК РФ, только бенефициар может получить исполнение по гарантии. Если в гарантии в качестве бенефициара указано другое лицо, то гарантия не является соответствующей
Вступление гарантии в силу (если это предусмотрено в гарантии)	Гарантия	Как следует из положений статьи 373 ГК РФ, независимая гарантия вступает в силу с момента ее отправки (передачи), если иное не установлено в гарантии, то есть данная норма является диспозитивной и может быть изменена в самой гарантии. Поэтому необходимо установить наличие

Окончание табл. 5

Условие	Источник информации	Порядок проверки
		данного факта в гарантии или отсутствие такового. При отсутствии указания на момент вступления в силу в гарантии необходимо руководствоваться статьей 373 ГК РФ

Помимо этого при получении гарантий необходимо провести анализ соблюдения условия платежеспособности гаранта. Это можно сделать на основе расчета коэффициентов, а для коммерческого банка – нормативов.

Порядок расчета нормативов в отношении банков установлен инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» [18].

Другим способом оценки надежности с позиций платежеспособности является использование рейтинговых оценок. Например, в отношении банков можно использовать рейтинги, размещенные в открытых источниках, в частности в сети «Интернет» на сайтах:

1. http://www.banki.ru
2. http://rating.rbc.ru
3. http://bankir.ru/rating/
4. http://www.forbes.ru и др.

В отношении страховщиков можно использовать рейтинги, опубликованные на следующих сайтах:

1. http://www.inguru.ru
2. http://rating.rbc.ru
3. http://riarating.ru
4. http://www.raexpert.ru

При использовании рейтинговых оценок в локальных нормативных актах (регламентах) можно установить, какой из рейтингов использовать (или несколько из них) и при каких значениях рейтинга банка или страховой организации считать гарантию соответствующей.

В отношении бюджетных гарантий (государственных и муниципальных) также необходимо проводить проверку на соответствие тем же условиям, что и при анализе независимой гарантии, с учетом специфики правового регулирования использования государственной или муниципальной гарантии, определенной бюджетным законодательством РФ.

Поэтому для регламентации действий персонала по проверке соответствия бюджетной гарантии можно рекомендовать составить таблицу (см. табл. 6).

Кроме того, при анализе гарантии необходимо также обратить внимание, предусмотрена ли в ней солидарная или субсидиарная ответственность гаранта и принципала, так как это может повлиять на порядок предъявления требований к гаранту [134].

Таблица 6

Источники информации и порядок проверки соблюдения условий признания бюджетной гарантии соответствующей

Условие	Источник информации	Порядок проверки
Соблюдение письменной формы гарантии, наличие предусмотренных законодательством реквизитов	Гарантия	Согласно абзацу 2 части 3 статьи 115 БК РФ, несоблюдение письменной формы гарантии приводит к ее недействительности или ничтожности, то есть отсутствие письменной гарантии свидетельствует о том, что гарантия не имеет юридической силы или ее просто не существует. Поэтому такие гарантии не признаются соответствующими. Несоблюдение требований по указанию в гарантии необходимых реквизитов может сделать ее недействительной, не влекущей никаких правовых последствий, в том числе обязанность гаранта по исполнению обязательства перед бенефициаром. Поэтому при получении гарантии необходимо проверить в ней наличие всех предусмотренных статьей 115 БК РФ реквизитов
Соблюдение ограничений по сумме и целевому назначению гарантий	Гарантия, нормативный акт	Согласно статье 116 БК РФ, правительство РФ вправе принимать решения о предоставлении государственных гарантий в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, то есть исходя из тех сумм и программ, которые предусмотрены в федеральных законах о бюджете на соответствующий финансовый год. Кроме того, согласно статье 110.2 БК РФ, по суммам гарантий, превышающих указанные в данной статье пределы, должны быть указаны цели и категории или наименования принципалов. Аналогично и в отношении гарантий субъектов РФ и муниципальных образований предусмотрены ограничения статьей 117 БК РФ. Другими словами, при проверке гарантий необходимо еще и сопоставить ее сумму с предельной величиной бюджетных гарантий, предусмотренных нормативным актом соответствующего органа власти
В качестве бенефициара должен быть указан экономический субъект	Гарантия	Согласно абзацу 2 пункта 2 статьи 115 БК РФ, принадлежащее по гарантии право бенефициара не может быть передано другому лицу, если в гарантии не предусмотрено иное. Если в гарантии в качестве бенефициара указано другое лицо, а не экономический субъект, то такая гарантия должна квалифицироваться как несоответствующая
Гарантия должна быть выдана уполномоченным органом власти	Гарантия	Согласно статье 116 БК РФ, правительство вправе принимать решение о предоставлении государственных гарантий и оформлять его в виде соответствующего акта. На основании этого акта МФ РФ заключает договор о предоставлении государственных гарантий.

Окончание табл. 6

Условие	Источник информации	Порядок проверки
		Пунктом 1 статьи 117 БК РФ установлено, что гарантии субъекта РФ выдает высший орган исполнительной власти субъекта РФ. В Кировской области это правительство Кировской области. Пункт 2 статьи 117 БК РФ указывает, что муниципальная гарантия предоставляется местной администрацией муниципального образования. В муниципальном образовании «Город Киров» таким органом является администрация города Кирова. Если гарантия выдана не уполномоченным органом, то она может являться недействительной, а следовательно, и несоответствующей
Гарантия должна быть учтена МФ РФ или иным финансовым органом	Гарантия, долговая книга	Согласно пункту 6 статьи 116 БК РФ, МФ РФ ведет учет выданных государственных гарантий. Пунктом 6 статьи 117 БК РФ обязанность по ведению учета гарантий субъектов возложена на финансовый орган субъекта РФ, а муниципальных гарантий – на финансовый орган муниципального образования. В Кировской области это министерство финансов Кировской области, а в городе Кирове – финансовое управление администрации города Кирова. Если гарантия не учтена, то могут возникнуть проблемы с ее исполнением, следовательно, гарантию надо признавать несоответствующей
Вступление гарантии в силу		Статьей 115 БК РФ установлено, что гарантия вступает в силу либо с конкретной даты, либо с наступлением определенного в ней события. С этого момента начинает исчисляться срок действия гарантии. Если срок действия прошел – по такой гарантии невозможно получить исполнение в силу действия пункта 9 статьи 115 БК РФ, и она должна признаваться несоответствующей

В части государственных гарантий необходимо отметить, что, согласно Программе государственных гарантий Российской Федерации в валюте Российской Федерации на 2018 г. и на плановый период 2019 и 2020 гг. (Приложение 36 к Федеральному закону «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов») [99], они должны направляться на обеспечение обязательств по кредитам и (или) облигационным займам, предоставляемым указанным в данном нормативном акте субъектам, то есть в отношении иных обязательств данный механизм обеспечения исполнения применяться не может. По гарантиям, выданным в иностранной валюте, возможно обеспечение обязательств экспортеров или импортеров, но тоже только в случаях, определенных вышеуказанным законом. Данный вывод сделан на основе изучения Приложения 38 к этому Федеральному закону, в котором приведена Программа государственных гарантий Российской Федерации в иностранной валюте на 2018 г. и на плановый период 2019 и 2020 гг.

В отношении гарантии субъекта РФ – Кировской области, например, в соответствии с Программой государственных гарантий Кировской области в валюте Российской Федерации на 2018 г., приведенной в Приложении 48 к Закону Кировской области от 6 декабря 2017 г. № 122-ЗО «Об областном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» [16], предусмотрены бюджетные ассигнования по исполнению гарантий по гарантийным случаям. Однако детальной расшифровки случаев предоставления бюджетных гарантии в Кировской области не существует.

По муниципальным гарантиям в муниципальном образовании «Город Киров» также необходимо отметить следующее.

Решением Кировской городской думы от 30 ноября 2017 г. № 3/1 «О бюджете муниципального образования “Город Киров” на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов» [71] предоставление муниципальных гарантий не предусмотрено.

Но все эти условия распространяются только на государственные или муниципальные гарантии, выданные в порядке, установленном бюджетным законодательством РФ.

Для оценки платежеспособности субъекта, выдавшего бюджетную гарантию, можно использовать рейтинговые оценки. В частности, оценки, размещенные в открытых источниках в сети Интернет:

1. http://www.raexpert.ru/ratings/regioncredit/
2. http://rating.rbc.ru

При этом непосредственно в течение срока действия гарантии или срока, установленного для исполнения обязательства, обеспеченного гарантией, необходимо осуществлять текущий контроль параметров гарантии, как видно из схемы, приведенной на рис. 4.

Текущую проверку (мониторинг) гарантии необходимо осуществлять в течение всего срока действия гарантии или срока исполнения обязательства, смотря какой из них истекает раньше [134].

Как приведено на рисунке, основным условием, подвергающимся проверке, является условие наличия лицензии, в случае если гарантия выдана банком, поскольку без наличия лицензии на осуществление банковской деятельности банк не сможет ее осуществлять, следовательно, осуществление платежей по гарантии становится невозможным. Кроме того, как следует из содержания статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [98], в случае отзыва лицензии кредитная организация должна быть ликвидирована. Но данное условие действует только в отношении банков, а не всех коммерческих организаций. Для нее основным условием является реальность существования и правоспособность, которая возникает и прекращается после государственной регистрации.

При этом ряд условий связаны между собой. Так, в соответствии со статьей 23 вышеуказанного федерального закона, в случае ликвидации кредитной организации по решению ее учредителей (участников) ранее выданная лицензия аннулируется, то есть принятие решения о начале процедуры ликвидации может привести к аннулированию лицензии, и информация об этом также будет опубликована в соответствующих источниках.

В соответствии с главой IX § 4.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» признание кредитной организации банкротом также приводит к отзыву лицензии, поэтому данные обстоятельства или условия тоже являются взаимосвязанными.

Тем самым можно сделать вывод о том, что достаточно проверять только одно условие – наличие действующей лицензии у банка, поскольку несоблюдение остальных условий (кроме последнего) ведет к отзыву или аннулированию лицензии, о чем также сообщается в открытых источниках. Об источниках информации о наличии или отсутствии у кредитной организации было сказано выше.

Кроме того, как следует из анализа положений статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ЦБ РФ обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций и при невыполнении кредитной организацией определенных требований по ликвидности и платежеспособности, в частности, таких как

– достаточность капитала,

– соответствие размера собственных средств (капитала) установленным величинам и отсутствие случаев его снижения ниже определенного размера.

Конечно, можно включить в состав объекта последующей проверки и рейтинг банка, а также соблюдение нормативов, но данное предложение видится излишним. Принятое на себя обязательство по независимой гарантии должно быть исполнено банком или иным гарантом независимо от его текущего рейтинга. Но все равно, наличие или отсутствие лицензии на дату последующей проверки является более существенным условием, нежели чем рейтинг кредитной организации, поэтому его следует проверять в обязательном порядке. Также необходимо указать на то, что одним из обязательных оснований отзыва лицензии и последующего прекращения существования кредитной организации является соблюдение показателей ликвидности и платежеспособности, которые положены в основу расчета рейтинга, поэтому можно сделать вывод, что условие наличия лицензии является превалирующим.

В части проверки срока действия гарантии необходимо детально изучить текст гарантии, поскольку данное условие должно содержаться непосредственно в самой гарантии. Это следует из анализа положений параграфа 6 главы 23 ГК РФ. Данная проверка проводится путем сверки актуальной даты проверки и даты окончания срока действия гарантии.

Также при проверке соответствия в течение срока действия гарантии или срока исполнения обязательства необходимо анализировать возникновение оснований для отказа гаранта в выполнении требования бенефициара. Такие основания установлены статьей 376 ГК РФ, а именно:

1. Требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии. Данное условие также можно назвать несоблюдением формы требования и его оснований

2. Они представлены гаранту по окончании определенного срока действия гарантии. Это условие означает пропуск срока предъявления требований по гарантии.

Про контроль сроков действия было сказано выше, а про предъявление документов необходимо отметить следующее: очень важно правильно оформить само требование и приложенные к нему документы, как с точки зрения соблюдения условия заполнения всех реквизитов, так и наделения его юридической силой, путем совершения факта рукоприкладства уполномоченным (компетентным) должностным лицом, поскольку несоблюдение этих условий приведет к ничтожности таких требований.

Поэтому следует контролировать не только соответствие самой гарантии, но и наличие и правильность оформления документов, подтверждающих как само требование к гаранту, так и прилагаемых к нему. Для этого необходимо составить специальную памятку или регламент действия персонала с гарантиями, где четко указывалось бы, как документы должны применяться в качестве обоснований требований и что должно быть к ним приложено, какие реквизиты они должны включать и кем должны быть подписаны и, при необходимости, удостоверены [134].

Рекомендуется в аналогичном порядке проводить последующую проверку гарантий, выданных страховщиками. В качестве источника сведений о существовании гаранта необходимо использовать Единый государственный реестр субъектов страхового дела, актуализированный на дату, наиболее раннюю из предшествующих последующей проверке. А в части иных коммерческих организаций – сведения из ЕГРЮЛ.

Последующая проверка бюджетных гарантий проиллюстрирована схемой, приведенной на рис. 4.

Как указано в пункте 5 статьи 115 БК РФ, в самой гарантии должно быть указано на безотзывность гарантии либо на наличие возможности ее отзыва. В последнем случае в гарантии должны быть указаны условия ее отзыва. Поэтому необходимо при мониторинге или периодических проверках бюджетных гарантий, не являющихся безотзывными, проверять соблюдение указанных в них условий отзыва. Но данное условие не является универсальным и не применяется для всех без исключения бюджетных гарантий. Поэтому на схеме это условие выделено другим цветом.

Также необходимо отметить, что бюджетным законодательством установлены основания для отказа удовлетворения требований бенефициара, вытекающих из бюджетных гарантий, поскольку они признаются необоснованными. Такие основания приведены в пункте 9 статьи 115 БК РФ, а именно:

1. Предъявление требований по истечении установленного в гарантии срока, то есть пропуск срока.

2. Требование или приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии, то есть несоответствие требований условиям гарантии.

3. Бенефициар отказался принять надлежащее исполнение обязательств принципала, предложенное принципалом или третьими лицами, то есть действия бенефициара.

Проверка соблюдения срока действия бюджетной гарантии проводится в порядке, аналогичном установленному в отношении независимой гарантии. При этом данное условие выделено в отдельную группу, поскольку является са-

мым простым основанием для отказа в удовлетворении требований и к тому же самым легко проверяемым.

В части проверки оснований предъявления требований также возможно составление регламента работы персонала с гарантиями, аналогичного по содержанию описанному выше регламенту работы с независимыми гарантиями. Можно разработать и ввести в действие единый регламент работы с независимыми и бюджетными гарантиями.

Кроме того, необходимо отслеживать действия и самого экономического субъекта, являющегося бенефициаром по бюджетной гарантии, которые связаны с отказом от принятия надлежащего исполнения по гарантированному обязательству от принципала (должника по обязательству) или от третьих лиц, не являющихся должником или кредитором по обязательству, то есть при совершении таких действий гарантия должна признаваться как несоответствующая [134].

Помимо этого, поскольку программа гарантий является приложением к нормативному акту, который издается законодательным (представительным) органом власти, утверждающим соответствующий бюджет на текущий финансовый год, в нее могут быть внесены изменения нормативным актом этого же уровня действия. А это может привести к тому, что ранее выданные гарантии в соответствии с ранее действующей программой могут утратить силу и быть отозванными. Иными словами, необходимо также контролировать акты, издаваемые соответствующими органами в части бюджетного законодательства, которые могут привести к прекращению действия бюджетных гарантий, полученных в обеспечение исполнения обязательств [134].

Источники информации, используемые для проверки гарантий в течение срока их действия, такие же, что и при принятии гарантий в обеспечение обязательств.

В отношении гарантий, выданных иностранными лицами, необходимо отметить следующее.

Согласно Конвенции ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах [26], возможно применение такого института, как гарантии, и в международных расчетах. Кроме того, статья 7 ГК РФ, устанавливающая применение норм международного права на территории РФ, закрепляет примат действия норм международного права по сравнению с российским законодательством со ссылкой на Конституцию РФ.

Тем самым гарантия, выданная иностранным лицом, должна также проверяться на соответствие и при подтверждении условия признания ее соответствующей, экономический субъект должен приобретать право не формировать в отношении обязательства, обеспеченного данной гарантией, резерва по сомнительным долгам. Только условие о наличии лицензии, выданной Банком России, может, а в ряде случаев и не должно, проверяться. Это не распространяется на случаи, когда лицензирование банковской деятельности предусмотрено национальным законодательством. В данных случаях наличие лицензии является одним из признаков, подтверждающих само существование кредитной организации и законность ее деятельности, что определяет признание гарантии, выданной таким хозяйствующим субъектом, как соответствующей.

Поскольку первичная и последующая проверка гарантии на соответствие требует сбора и обработки определенной информации, то для обеспечения сбора и фиксации информации можно рекомендовать составлять специальный документ – Карточку результатов проверки гарантии [134].

Форма карточки приведена ниже.

В карточке серым цветом выделены ячейки, заполняемые только в отношении бюджетной гарантии, штриховкой – в отношении независимой гарантии, без выделения – в отношении любой гарантии.

Данную карточку должен заполнять работник бухгалтерской службы, в обязанности которого входит ведение учета операций с резервом по сомнительным долгам либо учета расчетных операций.

Карточка состоит из трех разделов:

1-й раздел «Сведения о гарантии и обеспеченном ею обязательстве».

2-й раздел «Результаты первичной проверки гарантии».

3-й раздел «Сведения о последующих проверках».

Первый и второй разделы должны заполняться при получении гарантии.

В третьем разделе записи производятся по мере осуществления периодических последующих проверок гарантии

Для определения порядка заполнения реквизитов карточки составлена табл. 7.

Таблица 7

Порядок заполнения реквизитов Карточки гарантии

Наименование реквизита	Источник информации и порядок заполнения
Дата открытия	Проставляется дата открытия карточки
Номер	Указывается номер карточки. Рекомендуется нумеровать карточки нарастающим итогом с начала года
	Для быстрого определения года получения гарантии следует в номер карточки включить числовое обозначение года
1. Сведения о гарантии и обеспеченном ею обязательстве	
1.1. Сведения о гарантии	
Наименование гаранта	Заполняется на основании полученной гарантии
Реквизиты гарантии: дата, номер, дата окончания срока действия	
Сумма гарантии	
1.2. Сведения об обеспеченном обязательстве	
Наименование принципала (должника)	Переносится из документа, служащего основанием для возникновения обязательства
Основание возникновения	
Наименование	Определяется в соответствии со статьей 307 ГК РФ (для независимых гарантий) либо со статьей 115 БК РФ (для бюджетных гарантий, хотя и по ним могут в качестве оснований возникновения выступать и гражданско-правовые отношения), а именно: – договор; – закон;

Продолжение табл. 7

Наименование реквизита	Источник информации и порядок заполнения
	– решение суда (исполнительный лист); – нормативный акт уполномоченного органа исполнительной власти; – соглашения (мировые соглашения) и иные основания
Дата. Номер	Заносится дата и номер договора, закона, нормативного акта или иного основания возникновения обязательства
Сумма обязательства	Отражается сумма обязательства по данным бухгалтерского учета
Дата исполнения	Приводится дата исполнения обязательства должником, определяемая исходя из договора или иного основания возникновения обязательства. В случае, если в отношении обязательства не определен срок исполнения либо он определен моментом истребования, это должно быть указано в данном реквизите карточки
Счет	Указывается номер счета бухчета, по дебету которого отражается сумма дебиторской задолженности, возникшей в результате исполнения обязательства экономическим субъектом
2. Результаты первичной проверки гарантии	
Соблюдение простой письменной формы договора	Заполняется в отношении независимых гарантий. Приводятся сведения о наличии гарантии, оформленной в простой письменной форме с соблюдением всех реквизитов, предусмотренных для договоров гражданско-правового характера, составленного в бумажной форме с определением всех условий и требований, предусмотренных параграфом 6 главы 23 ГК РФ. Копию гарантии (или саму гарантию при соблюдении условия обеспечения надлежащей сохранности) необходимо прилагать к карточке. В карточке просто указывается, соблюдается это условие или нет. Для этого достаточно просто написать слово «соблюдается» в соответствующей ячейке
Наличие всех предусмотренных законодательством реквизитов	Заполняется только в отношении бюджетных гарантий. Перечень реквизитов установлен статьей 115 БК РФ
Наличие подписей правомочных лиц	Указывается фамилия, имя и отчество лица, подписавшего гарантию от имени гаранта, его должность и основание возникновения полномочий. В качестве основания возникновения полномочий указывается: – устав (в отношении руководителя юридического лица – гаранта); – доверенность (в отношении иного лица, подписавшего гарантию от имени гаранта). При отсутствии подписи так и указывается: «подпись отсутствует». Если гарантия подписана лицом, не являющимся руководителем организации, к карточке необходимо приложить копию доверенности, а при соблюдении условия надлежащей сохранности – саму доверенность, которая была приложена к гарантии (можно вместе с гарантией)

Продолжение табл. 7

Наименование реквизита	Источник информации и порядок заполнения
Сведения о выданной лицензии гаранту	Заполняется в отношении гарантий, выданных банками и страховыми организациями. Приводится номер и дата выдачи лицензии ЦБ РФ. Заполняется на основании сведений из Реестра, публикуемого в «Вестнике Банка России» – в отношении банков либо Единого государственного реестра субъектов страхового дела – в отношении страховщиков. В случае, если гарантия выдана иностранным лицом, то проверяется соответствие его законодательству иностранного государства на предмет наличия полномочий выдавать гарантии
Основной государственный регистрационный номер гаранта	Указывается ОГРН гаранта заявленный, то есть указанный в самой гарантии, и реальный (при наличии), полученный по результатам проверки, производимой на основании выписки из ЕГРЮЛ. В случае, если гарантия выдана иностранным лицом, проверяется законность его существования и создания в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создан и ведет свою деятельность гарант
Соблюдение ограничений по сумме гарантии	Определяется на основании проверки суммы гарантии на соответствие Программе государственных или муниципальных гарантий, гарантий субъектов РФ. Аналогичную проверку нужно провести и в отношении принципала по бюджетной гарантии. По результатам проверки необходимо сделать надпись: «соответствует» – в случае соблюдения требований соответствующей программы – либо «не соответствует» – если данное требование не соблюдается
Соблюдение целевого назначения гарантии	Проверяется на соответствие программе государственных гарантий, либо гарантий субъектов РФ, либо муниципальных образований. В случае соответствия целевого назначения гарантии соответствующей программе указывается «соответствует», в случае несоответствия – «не соответствует»
Наличие полномочий у органа, выдавшего гарантию	Проверяется наличие полномочий у органа, выдавшего гарантию. Необходимо указать реквизиты нормативного акта, регламентирующего деятельность соответствующего органа исполнительной власти, выдавшего гарантию. Это может быть федеральный закон, положение или иной нормативный акт, принятый компетентным органом государственной власти. Рекомендуется начинать заполнение ячейки со слов «Полномочия органа подтверждены…»
Сведения об учете гарантии финансовым органом	Указываются данные об учете гарантии МФ РФ или иным уполномоченным финансовым органом. Рекомендуется указывать дату и номер записи в соответствующей книге или ином регистре
Бенефициар по гарантии	Заполняется на основании полученной гарантии. Должен быть указан экономический субъект
Дата вступления гарантии в силу	Переносится из гарантии. Если в гарантии не указан момент ее вступления в силу, то он определяется моментом передачи (отправки). В отношении бюджетной гарантии может быть указана не дата, а определенное событие

Продолжение табл. 7

Наименование реквизита	Источник информации и порядок заполнения
Соответствие оценки платежеспособности (рейтинга)	Проверяется соответствие оценки платежеспособности гаранта требованиям, закрепленным во внутренних регламентах. При использовании рейтинговых оценок можно указывать рейтинг, источник (при необходимости) и соответствие (не соответствие)
Результат первичной проверки гарантии	Заполняется по результатам проведенной проверки. Если не соблюдается хотя бы одно из условий или не заполнен должным образом хотя бы один из показателей этой таблицы, то гарантия признается несоответствующей. В данной строке таблицы просто указывается, «соответствует» или «не соответствует»
3. Сведения о последующих проверках	
3.1. В отношении независимых гарантий	
Дата проверки	Указывается дата, когда проводилась проверка
Наличие лицензии	Заполняется при наличии лицензии на дату проверки. При отсутствии лицензии данная графа не заполняется. Рекомендуется приводить в ячейке номер лицензии. При отсутствии записи в этой графе допускается все остальные ячейки в данном подразделе не заполнять
Признание гаранта банкротом	Указывается дата и номер решения арбитражного суда о признании гаранта несостоятельным (банкротом)
Ликвидация гаранта	Отражается дата и номер записи из Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц
Истечение срока действия гарантии	Заносится дата прекращения срока действия гарантии, если на дату проверки данное событие наступило
Переквалификация гарантии	Указывается дата, по состоянию на которую произведена переквалификация гарантии в несоответствующую. Переквалификация производится в случае, если не заполнена ни одна графа в данном подразделе (кроме графы «Дата проверки») либо заполнена хотя бы одна из граф подраздела 3.1, кроме графы «Наличие лицензии»
3.2. В отношении бюджетных гарантий	
Дата проверки	Приводится дата, по состоянию на которую проводилась проверка
Наличие факта отзыва гарантии	Заполняется дата и номер документа, на основании которого произведен отзыв гарантии
Наличие оснований для отказа	Указывается наличие оснований для отказа в удовлетворении требований по гарантии, а именно: – несоответствие требования и (или) приложенных к нему документам условиям гарантии (устанавливается по результатам проверки содержания документов, являющихся основанием для предъявления требований); – оформленный отказ от принятия надлежащего исполнения обязательств принципала, предложенного им или третьими лицами (определяется на основании письменных документов, свидетельствующих об отказе: письма, соглашения, акты и так далее)
Истечение срока действия гарантии	Заносится дата прекращения срока действия гарантии, если на дату проверки данное событие наступило

Окончание табл. 7

Наименование реквизита	Источник информации и порядок заполнения
Переквалификация гарантии	Указывается дата, по состоянию на которую произведена переквалификация гарантии в несоответствующую. Переквалификация производится в случае, если не заполнена хотя бы одна из граф подраздела 3.2

Заполнение карточки рекомендуется поручить либо сотруднику учетной службы, в обязанности которого вменено ведение бухгалтерского учета расчетов, либо сотруднику юридической службы, в обязанности которого входит ведение работы с контрагентами-должниками.

Карточку необходимо открывать при получении гарантии. Периодичность последующих проверок должна устанавливаться Учетной политикой организации, но не реже одного раза в год, перед составлением годового отчета, по состоянию на отчетную дату. После заполнения карточки сотрудник, осуществивший эту операцию, должен подписать ее и передать на проверку.

Проверку правильности заполнения карточки рекомендуется поручить либо главному бухгалтеру, либо руководителю юридической службы.

При проверке карточки производится сравнение с данными источников информации, на основании которых заполнялась карточка. Поэтому к карточке должны прилагаться заверенные работником распечатки сведений из открытых источников, из сети Интернет, иные документы, на основании которых заполнялась карточка. По завершении первоначальной проверки карточку подписывает лицо, проводившее проверку. После этого карточка возвращается работнику, ответственному за ее ведение, и может храниться в специальной картотеке.

Во время последующей проверки заполняется раздел 3 карточки. В случае принятия сотрудником, проводившим проверку, решения о признании гарантии несоответствующей он производит запись в карточке, закрывает ее и передает главному бухгалтеру или иному должностному лицу на проверку.

Последующая проверка карточки проводится так же, как и первичная.

В случае утверждения проверяющим принятого решения сотрудник, ответственный за ведение карточки, должен составить первичный учетный документ (например, бухгалтерскую справку), который оформляет хозяйственную операцию по списанию с забалансового счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», по отражению переквалификации дебиторской задолженности в необеспеченную и формированию резерва по сомнительным долгам (при необходимости). А если принятое решение не утверждается, то, соответственно, никаких документов не составляется и никакие факты хозяйственной жизни в бухгалтерском учете не отражаются.

При утверждении решения в карточке заполняется реквизит «Дата закрытия карточки», карточка из картотеки изымается и передается в архив, где хранится не менее пяти лет с даты закрытия.

Также карточку необходимо обязательно закрывать и передавать в архив при прекращении обязательства, обеспеченного гарантией, любым законным способом.

Наименование организации

Дата открытия	Номер

Карточка результатов проверки гарантии

1. Сведения о гарантии и обеспеченном ею обязательстве

1.1. Сведения о гарантии

Наименование гаранта	Реквизиты гарантии			Сумма гарантии
	Дата	Номер	Дата окончания срока действия	

1.2. Сведения об обеспеченном обязательстве

Наименование принципала (должника)	Основание возникновения			Сумма обязательства	Дата исполнения	Счет
	Наименование	Дата	Номер			

2. Результаты первичной проверки гарантии

Соблюдение простой письменной формы договора			
Наличие всех предусмотренных законодательством реквизитов			
Наличие подписей правомочных лиц	В отношении лица, подписавшего гарантию от имени гаранта		
	Ф. И. О.	Должность	Основание полномочий
	В отношении лица, подписавшего гарантию от имени гаранта		
	Ф. И. О.	Должность	Основание полномочий

Сведения о выданной лицензии гаранту	Номер	Дата выдачи
Основной государственный регистрационный номер гаранта	Заявленный	Реальный

Соблюдение ограничений по сумме гарантии	
Соблюдение целевого назначения гарантии	
Наличие полномочий у органа, выдавшего гарантию	
Сведения об учете гарантии финансовым органом	
Бенефициар по гарантии	
Дата вступления в силу гарантии	
Соответствие оценки платежеспособности (рейтинга)	
Результат первичной проверки гарантии	

Лицо, ответственное за ведение карточки _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Карточку проверил _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

3. Сведения о последующих проверках

3.1. В отношении независимых гарантий								3.2. В отношении бюджетных гарантий					
Дата проверки	Наличие записи	Признание гаранта банкротом		Аннулирование гаранта		Истечение срока действия гарантии	Переквалификация гаранта (дата)	Дата проверки	Наличие факта отзыва гарантии		Наличие оснований для отказа	Истечение срока действия гарантии	Переквалификация гарантии
		Дата	№ решения	Дата	№ записи				Дата	№			

Лицо, ответственное
за ведение карточки _____ _____ _____
должность подпись расшифровка подписи

Карточку проверил _____ _____ _____
должность подпись расшифровка подписи

Дата закрытия карточки: «___» _____ 20__ г.

Рекомендуется в течение всего срока хранения карточки в картотеке проводить периодические контрольные проверки работы исполнителя вышестоящим должностным лицом (главным бухгалтером) на предмет соблюдения обязанности по проведению периодических проверок и правильности квалификации гарантии как соответствующей или нет.

При этом можно вести данные карточки и в электронном виде.

Необходимо отметить, что рекомендуемые к внедрению карточки не являются регистрами бухгалтерского учета в прямом смысле, что следует из анализа положений статьи 10 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Также в учетной политике можно рекомендовать установить периодичность последующих проверок гарантий на соответствие. Периодичность проверок должна соответствовать установленному периоду составления промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это необходимо для обеспечения достоверности отражения в отчетности сумм дебиторской задолженности и своевременному формированию сумм резерва по сомнительным долгам.

Тем самым при ведении бухгалтерского учета нужно обеспечить раздельный учет дебиторской задолженности, по которой формируется резерв, и задолженности, в отношении которой резерв не формируется.

При этом Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности для учета обеспечений обязательств полученных предусмотрен счет 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные». На данном счете отражаются сведения в том числе о полученных гарантиях и об иных примененных способах обеспечения исполнения обязательств.

Основные бухгалтерские проводки по учету обеспечений полученных, рекомендованные Инструкцией по применению плана счетов, приведены в табл. 8.

Таблица 8

Основные бухгалтерские записи по учету обеспечений полученных

Содержание операции	Счет	
	Дебет	Кредит
Получены гарантии исполнения обязательств исходя из сумм гарантий либо условий договора	008	
Списание сумм гарантий по мере погашения обеспеченной задолженности		008

Как видно из вышеприведенной таблицы, порядок отражения на счетах операций по списанию гарантий ввиду признания их несоответствующими либо несуществующими или недействительными не определен Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета [63].

Кроме того, при использовании такого порядка происходит отрыв отраженной величины гарантии от реального отражения суммы задолженности, что может породить ошибки, обусловленные следующим. Операции по движению и переквалификации задолженности и операции по формированию резерва от-

ражены на соответствующих счетах учета дебиторской, а списание гарантий – на забалансовом счете, то есть субъект, ведущий бухгалтерский учет, может просто забыть списать сумму гарантии с забалансового счета либо, наоборот, не создать резерв. А это может привести к неправильному отражению суммы обеспеченной гарантиями задолженности и формированию резерва по сомнительным долгам.

Поэтому видится целесообразным рекомендовать отражение сумм гарантированной задолженности непосредственно на счетах учета расчетов. Для этого необходимо ко всем счетам учета расчетов, в отношении которых требуется проводить проверку на сомнительность и, соответственно, формировать сумму резерва, открыть нижеприведенные субсчета (или счета третьего порядка, группы счетов аналитического учета):

– «Задолженность, обеспеченная соответствующими гарантиями»;

– «Задолженность, не обеспеченная соответствующими гарантиями».

На субсчете «Задолженность, обеспеченная соответствующими гарантиями» следует отражать суммы дебиторской задолженности, в отношении которой экономический субъект имеет соответствующие требованиям гарантии исполнения обязательств, то есть в отношении которой можно не формировать резерв по сомнительным долгам [129].

На субсчете «Задолженность, не обеспеченная соответствующими гарантиями» нужно отражать суммы задолженности, которая не обеспечена гарантиями и в отношении которой экономический субъект обязан проводить проверку на сомнительность и, при необходимости, создавать резерв.

При признании гарантий несоответствующими необходимо сделать внутреннюю запись по счету по данным открытым субсчетам.

В качестве примера применения данных субсчетов можно рассмотреть использование этой методики в отношении сумм дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, отражаемых на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Для этого к данному счету 62 рекомендуется открыть следующие субсчета:

– субсчет 1 «Задолженность покупателей и заказчиков, обеспеченная гарантиями»;

– субсчет 2 «Задолженность покупателей и заказчиков, не обеспеченная гарантиями».

Рекомендуемые записи при отражении на счетах бухгалтерского учета операций по рекомендуемой методике приведены в табл. 9.

Таблица 9

Рекомендованные бухгалтерские проводки

Содержание операции	Счет	
	Дебет	Кредит
Признана выручка (прочие доходы) в сумме дебиторской задолженности покупателей (заказчиков), обеспеченная соответствующими гарантиями	62^1	$90^1(91^1)$

Окончание табл. 9

Содержание операции	Счет	
	Дебет	Кредит
Признана выручка (прочие доходы) в сумме дебиторской задолженности покупателей (заказчиков), не обеспеченная соответствующими гарантиями	62^2	$90^1(91^1)$
Отражено исполнение обязательства покупателя (заказчика), обеспеченное соответствующими гарантиями	50, 51 и др.	62^1
Отражено исполнение обязательства покупателя (заказчика), не обеспеченное соответствующими гарантиями	50, 51 и др.	62^2
Отражено прекращение обязательства покупателя, обеспеченное гарантиями, иными способами	60, 66, 58 и др.	62^1
Отражено прекращение обязательства покупателя, не обеспеченное гарантиями, иными способами	60, 66, 58 и др.	62^2
Производится переквалификация гарантии в несоответствующую, а задолженности – в не обеспеченную гарантиями	62^2	62^1

Также в целях реализации требований по организации аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» можно рекомендовать открытие субсчетов (или групп счетов аналитического учета), позволяющее обеспечить раздельный учет сумм задолженности, срок исполнения обязательства по которой не наступил, и просроченной задолженности. И при пропуске сроков исполнения обязательства следует производить внутреннюю запись между данными счетами, переквалифицируя задолженность в просроченную. В качестве другого варианта разделения задолженности на просроченную и нормальную можно рекомендовать применение реестра старения счетов дебиторов, но разделение путем введения отдельных субсчетов либо групп аналитического учета видится более наглядным и позволяет реализовать требования Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности в части обеспечения раздельного учета.

Для решения проблемы неопределенности значения вероятности, при котором необходимо формировать резерв в отношении обязательства, срок исполнения которого не наступил, можно рекомендовать следующее.

Поскольку количественных критериев оценки такой вероятности не существует, то нужно определить ситуации или события, возникновение которых позволяет однозначно утверждать, что обязательство и при наступлении сроков не будет исполнено. Выявить такие события и ситуации можно на основе анализа норм гражданского права, регулирующих прекращение обязательства, или изменение, или перенос сроков его исполнения.

В результате проведенного анализа выявлены следующие события:

1. Объявление должника банкротом.

2. Начало должником – юридическим лицом процедуры ликвидации в случае, если очередность платежа не высокая и имущества должника недостаточно для исполнения всех обязательств

3. Смерть должника – физического лица, в случае если исполнение обязательства не требует его личного участия

В части объявления банкротом необходимо отметить следующее. При признании должника банкротом и введении процедуры внешнего управления

вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов, согласно статье 94 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Как следует из понятия, приведенного в статье 2 этого нормативного акта, мораторий предполагает приостановление исполнения должником своих обязательств. Тем самым обязательство должника, в отношении которого введена такая процедура, с высокой степенью вероятности не будет исполнено в срок, установленный договором. А это приводит к необходимости выполнения действий, связанных с признанием долга сомнительным.

При назначении процедуры финансового оздоровления, согласно статье 84 вышеупомянутого федерального закона, задолженность погашается в соответствии с графиком погашения в очередности, установленной статьей 134 рассматриваемого нормативного акта, а внутри очереди – в порядке календарной очередности возникновения обязательств.

Кроме того, согласно статье 81 данного закона, требования кредиторов, предъявленные в ходе финансового оздоровления и включенные в реестр требований кредиторов, удовлетворяются не позднее чем через месяц с даты окончания исполнения обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности, если иное не предусмотрено этим федеральным законом.

Тем самым законодательство о банкротстве не подразумевает удовлетворения требований кредиторов в сроки, предусмотренные договором, а устанавливаются сроки в соответствии с графиком. Следовательно, введение процедуры финансового оздоровления также может привести к несоблюдению сроков исполнения обязательств.

При введении арбитражным судом процедуры наблюдения, на основании статьи 63 рассматриваемого закона, требования кредиторов могут быть предъявлены только в порядке, установленном данным законом, а именно статьей 71. Это также требует соответствующих затрат времени, которые приводят к несоблюдению сроков исполнения обязательств по договору.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 63, срок исполнения обязательств, возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании банкротом, считается наступившим. На основании этого можно сделать вывод о том, что уже с дня, следующего за принятием соответствующего решения, срок исполнения будет пропущенным, что приведет к необходимости создавать резерв.

В отношении конкурсного производства, согласно статье 126 исследуемого закона, с даты принятия арбитражным судом соответствующего решения срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств считается наступившим, то есть со следующего дня такую дебиторскую задолженность необходимо признать сомнительной и предпринимать действия по формированию резерва.

Тем самым можно сделать вывод о том, что независимо от вида введенной судом процедуры в деле о банкротстве организации-должника следует проводить проверку на сомнительность без учета положений договора, определяющих сроки исполнения обязательств контрагентом.

При ликвидации организации порядок удовлетворения требований кредиторов определен статьей 64 ГК РФ. При этом для удовлетворения требований все кредиторы выстраиваются в следующие очереди:

1-я очередь – требования граждан, возникшие вследствие причинения вреда жизни или здоровью, причинения морального вреда, компенсации сверх возмещения вреда, возникшего в результате разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушений требований безопасности при строительстве, требований по обеспечению безопасности эксплуатации зданий и сооружений;

2-я очередь – требования по выплате выходных пособий и оплате труда работников и выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

3-я очередь – уплата налогов и сборов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

4-я очередь – расчеты со всеми остальными кредиторами.

Требования кредиторов последующей очереди удовлетворяются после исполнения обязательств перед кредиторами предыдущей очереди.

Тем самым, поскольку требования об исполнении обязательств экономического субъекта в основном будут относиться к требованиям четвертой очереди, пропуск срока исполнения обязательства по договору вполне возможен.

В отношении смерти должника – физического лица своевременное неисполнение обязательства может быть вызвано тем, что поиск наследников, принятие наследниками наследства и предъявление к ним требования об исполнении обязательства или поиск исполнителя завещания или наследуемого имущества требует определенных временных затрат, продолжительность которых может быть сопоставима со сроком, установленным для исполнения обязательства. Это следует из анализа содержания статьи 1175 ГК РФ. Кроме того, кредиторы наследодателя вправе предъявлять свои требования к принявшим наследство наследникам. До принятия наследства кредитор вправе предъявлять свои требования к исполнителю завещания или к наследственному имуществу. Но при обращении требований к имуществу суд приостанавливает рассмотрение дела до принятия наследниками наследства или перехода выморочного имущества государству. Другими словами, если и есть чисто гипотетическая возможность получить удовлетворение требований путем обращения взыскания на имущество, она может быть реализована, по сути, только после истечения сроков, установленных гражданским законодательством для вступления в наследство. При этом установленные договором сроки исполнения обязательства могут быть пропущены.

Выявив такие события, нужно определить источники информации, содержащие сведения об указанных событиях. Это необходимо для того, чтобы учетный персонал мог своевременно получить информацию о данных событиях и провести проверку на сомнительность и сформировать резерв. Также это требуется для проверки правильности формирования резерва в отношении сумм задолженности, сроки исполнения обязательств по которой не наступили, что нужно для обоснования создания резерва и включения его суммы в прочие расходы.

Как следует из положений пункта 1 статьи 63 ГК РФ, при ликвидации юридического лица ликвидационная комиссия обязана поместить в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юри-

дического лица, публикацию о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Помимо этого ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации юридического лица.

Как следует из пункта 1 Приказа ФНС России от 16.06.2006 № САЭ-3-09/355@ «Об обеспечении публикации и издания сведений о государственной регистрации юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации» [68], сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, а также иные сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с законодательством о государственной регистрации, публикуются в журнале «Вестник государственной регистрации».

Кроме того, сведения о нахождении юридического лица в процессе ликвидации подлежат обязательному отражению в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц, которые размещаются в сети Интернет. Это следует из анализа положений статьи 7.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [100].

В отношении признания лица банкротом и назначения соответствующей процедуры сведения об этом должны публиковаться в порядке, установленном статьей 28 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Официальным изданием, установленным для опубликования таких сведений, согласно Распоряжению Правительства РФ от 21.07.2008 № 1049-р «Об официальном издании, осуществляющем опубликование сведений, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”», является газета «Коммерсантъ» [121].

Кроме того, подлежащие к опубликованию сведения включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Сведения, содержащиеся в вышеуказанном реестре, являются общедоступными и подлежат размещению в сети Интернет. В частности, они размещены по адресу: http://bankrot.fedresurs.ru/

В отношении смерти физического лица необходимо отметить следующее. Согласно статье 12 Федерального закона от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» [101] сведения об актах гражданского состояния являются конфиденциальными и сообщаются они только ограниченному кругу лиц. Поэтому с установлением факта смерти физического лица могут возникнуть проблемы.

При этом с 2018 г. создается информационный ресурс «Единый государственный реестр записей актов гражданского состояния» в сети Интернет. Однако задачами создания данного ресурса не является информирование заинтересованных лиц – кредиторов об изменении актов гражданского состояния физических лиц – должников. И доступ к информации данного ресурса будет ограничен и предоставляться сотрудникам ЗАГСа.

Для упрощения регламентации действий учетного и иного персонала по выявлению таких событий рекомендуется составить табл. 10.

Таблица 10

Источники информации о событиях, наступление которых требует формирования резерва независимо от наступления срока исполнения обязательств

Название события	Источники информации о его наступлении
Объявление должника банкротом	1. Газета «Коммерсантъ». 2. Информация Единого федерального реестра сведений о банкротстве, в том числе размещенного в сети Интернет
Начало процедуры ликвидации	1. Сообщение ликвидационной комиссии. 2. Сведения ЕГРЮЛ, сведения Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц. 3. Журнал «Вестник государственной регистрации»
Смерть физического лица	Не отражается в открытых источниках информации

Тем самым при проведении периодической проверки на необходимость создания резерва по сомнительным долгам необходимо использовать информацию из этих источников. Исключение составляет только установление факта смерти физического лица. Поскольку данный факт установить на основании открытых и доступных источников не представляется возможным, то формировать резерв необходимо только при фактическом пропуске срока (момента) исполнения обязательства.

В случае, если экономический субъект выберет вышеуказанный способ решения описанной проблемы, то в учетной политике в составе положений, регламентирующих создание резерва по сомнительным долгам, необходимо привести абзац следующего содержания: «Экономический субъект формирует резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете независимо от пропуска срока исполнения обязательства должником в следующих случаях:

1. Объявление должника банкротом.

2. Начало процедуры ликвидации должника.

3. Смерть должника – физического лица, в случае если исполнение обязательства не требует его личного участия».

Другим способом решения данной проблемы видится закрепление во внутренних нормативных актах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета в экономическом субъекте, величины вероятности неисполнения обязательства, при которой необходимо формировать резерв по сомнительным долгам, например, указав значение в учетной политике организации. При этом, однако, целесообразно при оценке вероятности учитывать примененные в сделке способы обеспечения исполнения обязательств. Использование данного способа требует также проведения оценки вероятности неисполнения обязательств контрагентом, то есть применения процедур риск-менеджмента. Для оценки риска могут применяться следующие методы:

– методы экспертных оценок;

– сценарный анализ;

– анализ финансового состояния и рейтинговая оценка (кредитный рейтинг);

– анализ кредитной истории или статистики, в том числе судебной.

При этом можно пользоваться методикой, раскрытой в Положении о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утверждено Банком России 28.06.2017 № 590-П).

Однако данные методы возможно применять только в отношении юридических лиц в силу возможности получения о них относительно достоверной информации. В отношении физических лиц применение данных методов затруднительно. Помимо этого данные методы применимы только к обязательствам, вытекающим из гражданско-правовых отношений, а не из других. Поэтому видится затруднительным их применение в отношении обязательств, возникших из иных по своей правовой природе и регулированию отношений.

Кроме того, применение данных методик не всегда позволяет определить количественное значение вероятности неисполнения обязательства. Поэтому в учетной политике рекомендуется установить значение вероятности не конкретным количественным значением, а описательным. В качестве примера можно рекомендовать включить в учетную политику пункт следующего содержания: «Экономический субъект формирует резерв по сомнительным долгам в отношении сумм дебиторской задолженности по обязательствам, срок исполнения которых не наступил, если вероятность неисполнения, установленная в результате оценки платежеспособности (кредитоспособности) должника является высокой (более 75%) (или очень высокой – более 90%)». При этом значения вероятности могут не приводиться.

Но также необходимо учитывать примененные экономическим субъектом методы снижения риска неисполнения обязательств, которые помогут избежать негативных последствий данного факта. Однако следует указать на то, что применение способов обеспечения исполнения обязательств, кроме неустойки, позволит снизить или вообще исключить потери в связи с неисполнением обязательства, но не компенсирует потери времени, связанные с истребованием несвоевременно исполненного, обращением к страховщику, обращением взыскания на заложенное имущество, обращением к гаранту или поручителю [129]. В отношении неустойки также необходимо отметить, что, хотя она и является способом обеспечения исполнения обязательства, ее взыскание может быть затруднено как доказыванием фактов, возникновение которых является основанием для предъявления неустойки, так и осуществлением взыскания этих дополнительных сумм, помимо основной суммы обязательства, с должника, который и так не смог своевременно исполнить обязательство. Поэтому примененные способы обеспечения могут и не влиять на решение о формировании резерва по сомнительным долгам.

Но нужно указать на то, что данные методы не являются точными и достоверными, поскольку не всегда можно учесть все факторы, влияющие на величину риска, и спрогнозировать их влияние на неисполнение обязательства. Они также предполагают проведение анализа и оценок каждого должника; это сопряжено с большими затратами труда и ресурсов, что приведет неминуемо к росту издержек и расходов, что нарушает требование рациональности ведения учета.

Тем самым проблему неопределенности значения вероятности неисполнения обязательства видится целесообразным решать именно через определе-

ние случаев, гарантированно приводящих к пропуску срока исполнения обязательства либо полному его неисполнению, и фиксацию их во внутренних нормативных актах, регламентирующих ведение учета, поскольку все остальные методы видятся нерациональными и дорогостоящими.

Проверку задолженности на наличие признаков сомнительности, исходя из анализа положений действующих нормативных актов, нужно проводить при возникновении признаков сомнительности, то есть пропуска контрагентом срока исполнения обязательства по договору или разумного срока исполнения (семидневного срока со дня предъявления требования), в отношении обязательств, срок исполнения которых не определен либо определяется моментом истребования [129].

Но проведение такой проверки в данном порядке приведет к повышению затрат учетного труда при неочевидном эффекте, поскольку сумма дебиторской задолженности, скорректированная на величину резерва, должна отражаться в бухгалтерском балансе, а бухгалтерский баланс должен составляться к отчетной дате, то есть к концу года, либо на даты промежуточной отчетности.

Тем самым для сокращения затрат учетного труда и в целях реализации требования рациональности можно рекомендовать приурочить проверку на сомнительность и формирование резерва по ее результатам на даты составления отчетности либо по окончании месяца. Помимо этого рекомендуется проводить такие проверки с периодичностью, установленной в налоговом законодательстве в отношении формирования резерва по сомнительным долгам, что также приведет к сокращению затрат учетного труда. Но все это требует фиксации либо в учетной политике, либо в ином локальном нормативном акте.

Руководствуясь стремлением сближения бухгалтерского и налогового учета, можно предложить формировать резерв на конец отчетного (налогового) периода по налогу на прибыль организаций: то есть ежемесячно или ежеквартально, в зависимости от выбранной схемы уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль организаций. Также в целях сближения бухгалтерского и налогового учета, исходя из положений статьи 266 НК РФ, можно посоветовать проведение инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на конец месяца или квартала. В результате такой инвентаризации необходимо выявлять и задолженность, срок исковой давности по которой истек, и иные долги, не реальные к взысканию.

1.8. Оценка резерва по сомнительным долгам

Другой проблемой, связанной с ведением бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам, является неопределенность положений нормативных актов в части оценки суммы сомнительной задолженности, исходя из величины которой производится формирование резерва по сомнительным долгам.

Поскольку в нормативных актах не указан конкретный порядок оценки суммы сомнительной задолженности, то необходимо исследовать рекомендации по формированию суммы сомнительной задолженности, изложенной в литературных источниках.

В литературе приводятся различные подходы к оценке такой задолженности.

Так, в одной из статей О. А. Воропаевой [9] рекомендовано использовать следующие способы определения величины резерва, а именно:

1. Интервальный способ.
2. Экспертный способ.
3. Статистический способ.

Сущность интервального способа заключается в следующем. Величина отчислений в резерв рассчитывается как произведение суммы долга и процента отчислений, устанавливаемого в зависимости от длительности просрочки, по аналогии с налоговым учетом.

Экспертный способ заключается в том, что резерв создается по каждому сомнительному долгу в сумме, которая, по мнению организации, не будет погашена.

Применение статистического способа предусматривает, что размер отчислений в резерв определяется по данным экономического субъекта за несколько лет и рассчитывается ежеквартально (ежемесячно) как доля долгов, которые остаются непогашенными, в общей сумме дебиторской задолженности.

При этом авторы основывают свое мнение на положениях пункта 3 ПБУ 21/2008, который не содержит указаний на возможные способы расчета величины резерва по сомнительным долгам, то есть мнение авторов основано на неправильном анализе содержания нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет.

Помимо этого применение интервального способа создает противоречие с пунктом 70 Положения, поскольку предполагает формирование резерва не в полной сумме дебиторской задолженности. Кроме того, применение статистического способа предполагает массовую оценку, что также не допускается нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет.

Другая методика определения суммы резерва по сомнительным долгам предложена Ж. В. Кивва [20]. Данную методику можно определить как методику исчисления суммы сомнительного долга на основе экспертных оценок, формируемых исходя из многофакторного ранжирования должников.

Алгоритм определения величины резерва по сомнительным долгам по данной методике следующий:

1. По каждому должнику по трем предложенным параметрам (период просрочки[2], доля в объеме продаж, доля сомнительной задолженности от объема продаж) по заранее разработанной шкале балльных оценок устанавливается балльная оценка.

2. На основе полученной итоговой балльной оценки все должники распределяются (ранжируются) по классам: надежные контрагенты, обычные контрагенты, ненадежные контрагенты, критические контрагенты. Для этого также предварительно разрабатывается шкала итоговой балльной оценки по каждому классу контрагентов.

3. Для должников, не относимых к надежным контрагентам, экспертами из числа сотрудников экономического субъекта определяется примерное значение вероятности погашения долга: низкая, средняя и высокая.

[2] Терминология автора сохранена.

4. Исходя из оценки вероятности погашения долга, по заранее разработанной шкале определяется размер коэффициента вероятности оплаты, названного автором коэффициентом экспертной оценки. Данный коэффициент устанавливается в пределах от нуля до единицы, причем чем выше значение вероятности, тем меньше значение коэффициента: самое максимальное значение установлено для низкой вероятности, а минимальное – для высокой. Этот показатель определяется для каждого должника отдельно.

5. Сумма резерва определяется по каждой задолженности и каждому должнику путем перемножения суммы долга на значение коэффициента экспертной оценки.

Также ряд авторов указывают на наличие возможности не формировать резерв либо формировать его в меньшей сумме, при наличии встречной кредиторской задолженности и возможности произвести зачет встречных однородных обязательств.

Однако данная методика не лишена недостатков.

В частности, введенные в первом пункте параметры, противоречат требованиям по обязательности формирования резерва, предусмотренные пунктом 70 Положения, так как в нем установлены абсолютно другие критерии.

Кроме того, данные критерии не позволяют в полном объеме выполнить требования пункта 70 Положения, поскольку одним из параметров является срок просрочки, тогда как нормативно предписано формировать резерв как в отношении просроченной задолженности, так и задолженности по обязательствам, по которым наступили события, свидетельствующие о невозможности их своевременного исполнения должником. Помимо этого применение данных критериев может привести к формированию резерва в отношении обязательства, по которым установлена возможность отказа от создания резерва, а именно в отношении обязательств, обеспеченных соответствующими гарантиями.

В части ранжирования контрагентов по классам, исходя из определенных балльных оценок по установленным параметрам, необходимо отметить следующее. Приведенные параметры не учитывают возможность взыскания долга за счет имущества должника, то есть не учитывают достаточность его имущества для исполнения обязательства. Не учитывается также наличие примененных способов обеспечения исполнения обязательств, которые могут гарантировать исполнение обязательства должником. А это может привести к тому, что резерв будет создан в отношении обязательства, по которому исполнение обеспечено ликвидным залогом либо поручительством лица, платежеспособность которого не вызывает сомнений.

Помимо этого в методике предлагается определять сумму резерва не в полной сумме дебиторской задолженности, а исходя из суммы долга и коэффициента, установленного на основе значения вероятности исполнения обязательства, что также является нарушением пункта 70 Положения.

А вопрос отказа от создания резерва при наличии встречного обязательства и неправомерность таких действий были исследованы выше.

Иная методика оценки резерва разработана Т. Михайлович [32]. В частности, предложено установить взаимосвязь между размером отчислений в резерв

и величиной вероятности погашения долга. Шкала такой зависимости приведена в табл. 11.

Таблица 11

Шкала зависимости размера отчислений в резерв
от величины вероятности погашения долга

Величина вероятности	Размер отчислений в резерв
Низкая	Резерв не формируется
Средняя	30–50% от суммы задолженности
Высокая	60–100% от суммы долга

При этом автор не определяет подходы к расчету значений вероятности, указывая лишь на то, что необходимо использовать знания и опыт конкретных сотрудников, контактирующих с контрагентом.

Не установлены также пороговые значения вероятности по классам, то есть какое значение вероятности считать низким, какое средним и какое высоким. А это все делает невозможным применение данной методики.

Кроме того, определение размера отчислений в зависимости от величины вероятности погашения долга противоречит пункту 70 Положения.

Другая методика формирования резерва предложена Т. Ю. Кошкиной [29]. Суть этой методики в следующем. Формирование резерва поставлено в зависимость от срока просрочки. Для иллюстрации применения предложенной автором методики составлена табл. 12.

Таблица 12

Размеры отчислений в резерв по методике Т. Ю. Кошкиной

Наименование параметра	Размер отчислений в резерв
Отсутствие реальной просрочки[3] платежа и информации о признании должника банкротом	Резерв не создается. Это требует специальной оговорки в учетной политике
Задолженность просрочена на срок менее 2 месяцев. Информация о признании должника банкротом отсутствует	Резерв не создается
Нарушение срока платежа свыше 2, но менее 6 месяцев	В резерв отчисляется 20% от суммы долга
По долгам, просроченным свыше 6 месяцев	В резерв отчисляется 100% от суммы долга
При признании должника банкротом (независимо от срока просрочки)	В резерв отчисляется 50% от суммы долга
При наличии судебного процесса по взысканию долга	Размер отчислений определяется исходя из прогноза, составляемого сотрудниками юридической службы, о вероятности принятия решения о взыскании долга и реальности его погашения (независимо от срока просрочки)

Однако данные размеры отчислений, по замечанию автора методики, являются условными, и они могут корректироваться в зависимости от накоплен-

[3] Терминология автора сохранена.

ной информации о средних сроках и размере (доле) погашения просроченной задолженности, об удельном весе списанных сумм безнадежных долгов в общем размере «дебиторки»[4] [29].

Автор рассматриваемой методики также предлагает, чтобы суммы отчислений в резерв утверждались приказом руководителя на основании предложений, сформированных инвентаризационной комиссией. В свете этих предложений в качестве дополнительных задач, ставящихся перед такой комиссией, устанавливается такая последовательность действий [29]:

1. Ранжирование дебиторской задолженности по срокам возникновения.

2. Выявление дебиторов, по которым отчисления в резерв формируются в индивидуальном порядке

3. Установление наличия встречных требований (встречных задолженностей), которое, судя по всему, является основанием для отказа в формировании резерва [29].

Также Т. Ю. Кошкиной даются рекомендации по персональному составу данной комиссии. В нее должны входить:

– бухгалтер по расчетам,

– главный бухгалтер,

– представители финансовой, юридической служб, иные сотрудники, обладающие информацией о финансовом состоянии контрагентов [29].

Помимо этого автор рассматриваемой методики также предлагает не формировать резерв в отношении просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря, которая в последующем была погашена. Однако автор не указывает, что является основанием для отказа в формировании резерва в данной ситуации. Возможная причина – это неправильное распространение действия ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» на исследуемые объекты учета. Этот вывод основан на анализе примерного перечня событий после отчетной даты, приведенного в Приложении к ПБУ 7/98. Но такое применение норм ПБУ 7/98 противоречит как пункту 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, так и пункту 6 ПБУ 1/2008 [129].

При этом в данной методике не учитывается воздействие на величину отчислений в резерв примененного способа обеспечения исполнения обязательства, который может оказать влияние как на сам факт формирования резерва, то есть допустимость отказа от создания резерва, так и на его величину.

Кроме того, наличие специальной оговорки в учетной политике об отказе в формировании резерва при отсутствии пропуска срока исполнения обязательства (просрочки, как указал автор) не требуется, так как обязанность формировать резерв возникает только при пропуске должником срока исполнения обязательства. А это увеличит объем учетной политики, сделает ее нечитаемой и неприменимой.

Отказ от создания резерва при наличии встречных требований также не является правомерным, как было описано выше.

Другим недостатком методики является то, что автор устанавливает размер отчислений в резерв в зависимости от срока пропуска исполнения обяза-

[4] Терминология автора сохранена.

тельства. Подобное вообще противоречит пункту 70 вышеуказанного Положения, поскольку в нем напрямую предусмотрено определение суммы резерва в зависимости от вероятности погашения долга полностью или частично, а не в зависимости от давности их образования.

Кроме того, предлагаемое ранжирование дебиторской задолженности само по себе лишено смысла, так как резерв формируется только в отношении всей просроченной задолженности, а не задолженности с определенными сроками старения.

Также требования по формированию резерва по результатам инвентаризации противоречат пункту 70 вышеуказанного Положения и требуют дополнительных затрат учетного труда, связанных с проведением инвентаризации. А это нарушает требование рациональности ведения учета.

Несколько иную методику определения суммы резерва по сомнительным долгам предлагают Г. П. Полякова и Н. Н. Луговая [39].

В основе данной методики лежит предварительное ранжирование контрагентов[5] по репутационным параметрам на следующие классы [39]:

– надежные (репутация которых формировалась годами);

– обычные;

– ненадежные;

– критические [39].

При этом авторы не вводят градацию и параметры ранжирования по указанным классам, а это делает невозможным провести такое разделение и группировку.

В качестве следующего шага применения методики предлагается провести распределение всей сомнительной задолженности на два класса [39]:

1. Задолженность, не погашенная в срок, установленный договором.

2. Задолженность, срок уплаты которой не наступил, но степень вероятности просрочки платежа высока.

При этом авторы опять же не указывают, как формировать задолженность из второй группы, то есть не определяют, при наступлении каких событий нужно квалифицировать задолженность как обязательство с высокой степенью вероятности просрочки платежа, а это делает невозможным применение рассматриваемой методики.

Далее авторы предлагают приступить к формированию отчислений в резерв. Делать это они рекомендуют следующим образом:

1. «Дебиторская задолженность из первой группы попадает в резерв в полной сумме»[6].

2. В отношении дебиторской задолженности, отнесенной во вторую группу, величина резерва определяется экспертным путем. Для этого рекомендовано разработать «некую шкалу»[7]. В качестве примера авторами предложена следующая шкала, приведенная в табл. 13.

[5] Терминология авторов сохранена.

[6] Точная цитата.

[7] Точная цитата.

Таблица 13

Шкала размера отчислений в резерв
по методике Г. П. Поляковой и Н. Н. Луговой

Количество ожидаемых дней просрочки платежа	Размер отчислений, %
Не более 30	10
От 30 до 90	30
От 90 до 180	60

При этом авторы не указывают на то, как определить продолжительность ожидаемого периода просрочки, что также делает возможное применение данной методики затруднительным.

Кроме того, процентные отчисления не отражают реальной возможности и вероятности погашения задолженности полностью или частично, то есть срок просрочки – это всего лишь один из факторов, который определяет вероятность неполучения в порядке исполнения обязательства должником не только в части, но и в целом.

Помимо вышеуказанных методик, в практической деятельности учетных служб может применяться методика оценки резерва, основанная на транзите норм налогового законодательства, в частности статьи 266 НК РФ. Сторонником данной идеи является Е. В. Вайтман [8]. Но применение указанной методики невозможно в бухгалтерском учете в силу следующего [124]:

1. Налоговое законодательство, устанавливая для обязательств со сроком пропуска момента исполнения обязательства продолжительностью до 45 дней норматив отчислений в резерв в размере 0%, фактически вводит запрет на формирование резерва по таким обязательствам. А пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ предусматривает формирование резерва в момент пропуска срока исполнения обязательства. Тем самым на момент формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете не известна продолжительность периода пропуска срока исполнения обязательства по договору. Поэтому применить значение вероятности неисполнения обязательства в момент формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете в зависимости от величины данного периода не представляется возможным [126].

2. Общая сумма резерва по сомнительным долгам, определяемая для целей исчисления налоговой базы, имеет установленное законодательством ограничение, тогда как в бухгалтерском учете величина резерва пределов не имеет. Более того, согласно пункту 11 ПБУ 10/99, отчисления в данные резервы являются прочими расходами. А согласно пункту 19 этого же Положения, расходы признаются в отчете о финансовых результатах, то есть определяют сумму финансового результата независимо от того, как они влияют на величину налогооблагаемой прибыли [126].

3. Пункт 70 Положения не предполагает унификации порядка формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете и для целей налогообложения [126].

Поэтому формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, исходя из методики формирования резерва в налоговом учете, является неправильным [126].

Помимо этого приведенные выше методики основаны на усредненной массовой оценке возможности погашения долга полностью или частично, установленной на предварительном ранжировании либо долгов, либо должников. А массовые оценки противоречат пункту 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, который предусматривает, что сумма резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

Кроме того, все методики не предполагают оценку финансового состояния должника как основу формирования резерва по сомнительным долгам.

Поэтому необходимо рекомендовать подходить к оценке вероятности погашения долга индивидуально, по каждому должнику, на основе как оценки наличия возможности взыскания долга полностью или частично, так и изучения его финансового положения, то есть достаточности имущества для исполнения обязательств должника.

Иначе говоря, формировать величину отчислений в резерв необходимо исходя из величины обязательства, определенной по состоянию на дату пропуска момента исполнения обязательства, за вычетом сумм, которые с высокой долей вероятности будут получены в результате истребования исполнения обязательства во внесудебном и судебном порядке и после исполнительного производства.

Тем самым при определении отчислений в резерв, то есть оценке величины сомнительной задолженности, необходимо учитывать как финансовое состояние должника с позиций достаточности его имущества для исполнения обязательства, так и примененные способы обеспечения исполнения обязательства.

А следовательно, при определении величины отчислений в резерв необходимо рекомендовать следующую последовательность действий учетного персонала:

1. При пропуске контрагентом (должником) срока исполнения обязательств либо при получении информации о событиях (перечень приведен выше в табл. 10), наступление которых может привести к пропуску срока исполнения обязательств, такая задолженность квалифицируется как сомнительная и должна в учете обособляться путем отражения ее на отдельных субсчетах (группах аналитических счетов) по счетам учета расчетов. Данные операции следует проводить только в отношении задолженности, не обеспеченной надлежащими гарантиями, то есть в части обязательств, суммы которых не отражены на соответствующем субсчете к счету учета расчетов, на котором учитывается обеспеченная задолженность.

2. После производства внутренних записей по признанию задолженности сомнительной необходимо дать оценку суммы резерва по сомнительным долгам, то есть рассчитать величину суммы отчислений в резерв.

Расчет величины отчислений в резерв необходимо осуществлять в следующем порядке:

1. Исходя из анализа содержания договоров, заключенных с контрагентами, иных документов, по нижеприведенной табл. 14 определяется наличие обеспечения.

Данную проверку рекомендуется проводить до наступления событий, приводящих к возникновению обязанности формировать резерв. Также на счетах учета расчетов нужно осуществлять разделение задолженности на обеспеченную и необеспеченную путем введения соответствующих субсчетов или групп аналитических счетов.

Таблица 14

Порядок определения наличия обеспечения

Способ обеспечения	Доказательство наличия
Неустойка	Присутствует либо отдельное соглашение о неустойке, либо соответствующие положения о неустойке в тексте договора. Размер неустойки должен превышать среднюю ставку по кредитам
Залог	Имеется в наличии действующий договор залога, обеспечивающий обязательство, в отношении которого проводится создание резерва. Стороны договора залога (залогодатель и залогодержатель) реально существуют. Заложенное имущество должно быть ликвидным, и стоимость его должна быть больше либо равна величине обязательства
Удержание	В тексте договора присутствует соответствующая оговорка о возможности удержания и документы, подтверждающие наличие имущества, которое можно удержать
Поручительство	Присутствует действительный договор поручительства, обеспечивающий обязательство, в отношении которого формируется резерв. Поручитель является платежеспособным и существующим реально
Задаток	Наличие документа о получении (передаче) задатка в обеспечение обязательства
Обеспечительный платеж	Наличие договора, устанавливающего обязанность его совершения и обстоятельства, с наступлением которых возникает право на зачет обеспечительного платежа, а также документов, подтверждающих получение данного платежа в сумме, соразмерной с величиной обязательства. Если в качестве средства обеспечительного платежа использованы ценные бумаги, вещи, то их стоимость (рыночная стоимость) должна быть не меньше величины обязательства, а также полученное имущество должно быть ликвидным

В случае использования страхования сделки необходимо провести проверку реальности существования страховщика, его платежеспособности и действительности договора страхования.

Для иллюстрации порядка такой проверки составлена схема, приведенная на рис. 5.

2. После определения наличия обеспечения вся задолженность подразделяется на две группы, что также может быть предварительно отражено на субсчетах (группах счетов аналитического учета), открытых к счетам учета расчетов:

– задолженность, обеспеченная надлежащим образом;

– задолженность необеспеченная.

Данные группы счетов аналитического учета можно открыть в развитии ранее предложенного к открытию субсчета 2 «Задолженность покупателей и заказчиков не обеспеченная гарантиями» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

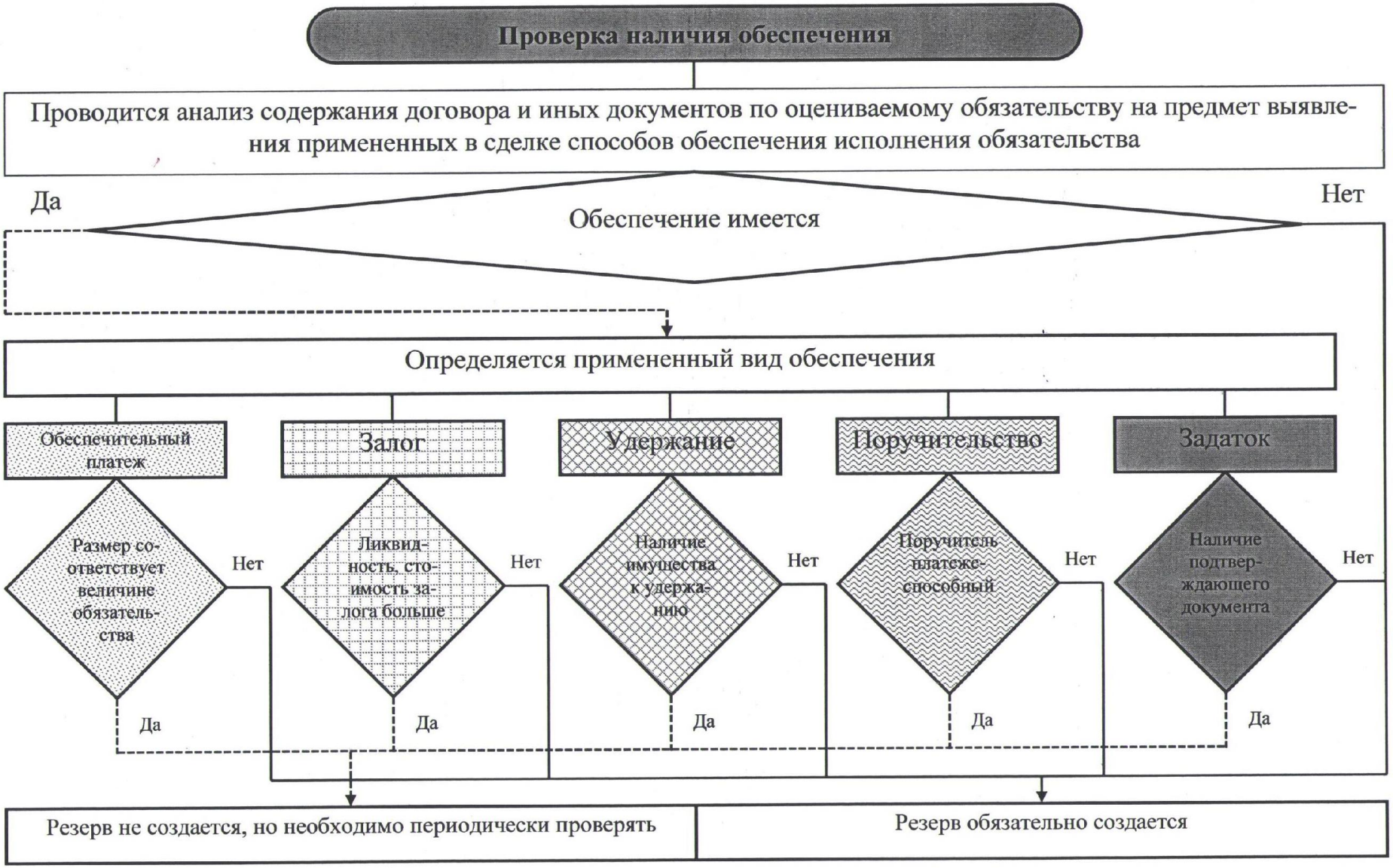

Рис. 5. Схема проверки наличия обеспечения

При этом задолженность, в отношении которой сторонами сделки применена только неустойка, не рекомендуется квалифицировать как обеспеченную надлежащим образом.

В состав задолженности, обеспеченной надлежащим образом, нужно включать задолженность:

– обеспеченную независимыми, бюджетными гарантиями, признанными соответствующими по результатам вышеописанной проверки;

– обеспеченную реальным и ликвидным залогом, стоимость которого превышает величину обязательства;

– обеспеченную удержанием;

– обеспеченную поручительством при условии реальности и платежеспособности поручителя;

– обеспеченную задатком;

– обеспеченную обеспечительным платежом.

В отношении залога требуется периодически проводить проверки реальности залога и стоимости залога, его ликвидности.

Эту проверку может проводить как сам экономический субъект, так и привлеченный специалист или эксперт. В случае, если такой проверкой будет выявлена недостаточность залогового обеспечения, его неликвидность, то такую задолженность необходимо переквалифицировать в необеспеченную и, при необходимости, формировать резерв. Аналогично и в отношении поручительства нужно регулярно проверять платежеспособность поручителей и при неудовлетворительных результатах переквалифицировать задолженность в необеспеченную. Аналогичную проверку также следует проводить и при получении обеспечительного платежа имуществом или ценными бумагами. Предлагаемые действия персонала в случае изменения ликвидности объектов, полученных в качестве обеспечений, будут изложены ниже.

3. Проверка на наличие условий признания задолженности сомнительной.

3.1. В отношении обеспеченной задолженности резерв не формируется. Но такую задолженность необходимо периодически проверять на отсутствие обстоятельств, свидетельствующих об утрате обеспечения либо снижении суммы обеспечения.

3.2. В части необеспеченной задолженности требуется проводить проверку наличия условий квалификации задолженности как сомнительной, а именно выявление пропуска срока исполнения обязательства установленного договором либо истечения разумного срока (семидневного срока), прошедшего с момента истребования, если срок не определен либо определяется моментом истребования.

Для этого нужно сравнивать актуальную дату проверки с датой, установленной для исполнения обязательства, и если на дату проверки обязательство не было исполнено, то задолженность данной группы следует признавать сомнительной.

4. Определение величины отчислений в резерв по сомнительным долгам.

Сумма отчислений в резерв по сомнительным долгам должна рассчитываться как разность между суммой сомнительной дебиторской задолженности,

отраженной в бухгалтерском учете на дату создания резерва (дату проверки на наличие признаков сомнительности), и суммой возможной к получению с должника с высокой степенью вероятности.

Сумму возможную к получению с должника необходимо определять на основании:

– оценки платежеспособности должника;

– использования информации, имеющейся на дату проверки и событий после даты проверки;

– оценки возможности получения исполнения полностью или частично.

При оценке платежеспособности должника можно руководствоваться различными методиками, позволяющими оценить достаточность имущества должника для исполнения его обязательств перед кредиторами. Это может быть и анализ ликвидности балансовым методом, и анализ коэффициентов ликвидности, и анализ достаточности чистых активов.

Но при этом к результатам данного анализа надо относиться с высокой степенью осторожности, так как его информационной основой является бухгалтерская отчетность должника. А она отражает ретроспективную информацию об имуществе и обязательстве должника, не раскрывая сведений о ближайших имущественных приобретениях, намерениях, принятых или готовящихся к принятию решениях в отношении распоряжения имуществом, а также намерениях и фактах, свидетельствующих о возможном принятии на себя обязательств, то есть не раскрывает информацию о планах.

Помимо этого обязанность публиковать бухгалтерскую отчетность не является универсальной для всех экономических субъектов. При этом, согласно статье 18 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», экономические субъекты обязаны представлять обязательный экземпляр годовой бухгалтерской отчетности в органы ФСГС России. Данные экземпляры составляют государственный информационный ресурс. И все заинтересованные лица, имеющие доступ в сеть Интернет, могут получить доступ к этому ресурсу на сайте: http://www.gks.ru/accounting_report.

Однако в результате эксперимента, проведенного с этим ресурсом, выяснено, что при формировании запроса в июне 2017 г. доступ был получен только к отчетности, датированной ранее 2015 г. Доступ к отчетности за 2016 г. не был получен. Тем самым данная информация, размещенная на исследованном ресурсе, не позволяет принимать оперативные решения.

Кроме того, данные бухгалтерской отчетности могут быть искажены или не достоверны, что приведет к искаженным оценкам и ошибкам в определении показателей ликвидности.

Тем самым определение величины отчислений в резерв только на основе анализа платежеспособности по данным бухгалтерской отчетности является не совсем корректным.

Использование информации, имеющейся в наличии на дату проверки, предполагает формирование резерва исходя из имеющихся сведений о фактах начала процедуры ликвидации либо о факте признания должника банкротом, которые имеются в открытых источниках информации, то есть в соответствую-

щих единых федеральных реестрах сведений [122]. Другими словами, при наличии сведений о начале процедуры ликвидации должника или признании его банкротом уже необходимо формировать резерв исходя из всей суммы задолженности такого контрагента.

Использование информации о событиях, произошедших после даты, по состоянию на которую проводится проверка, предполагает следующее. Поскольку проверка может проводиться позднее даты пропуска момента исполнения обязательства, то на дату проверки либо на дату квалификации задолженности как сомнительной, проводимой по результатам такой проверки, обязательство уже может быть исполнено должником, и информация об этом будет в наличии у экономического субъекта. В этом случае резерв можно не создавать, как следует из Рекомендаций аудиторским организациям.

Другим примером является получение сведений о признании должника банкротом либо о его ликвидации, если на момент квалификации задолженности как сомнительной, то есть пропуска срока исполнения обязательства, таких сведений не было. Получение и использование данной информации может только подтвердить или откорректировать ранее сделанные оценки в части квалификации задолженности как сомнительной.

Оценка возможности получения исполнения полностью или частично предполагает проведение анализа примененного в сделке обеспечения и достаточности (недостаточности) его суммы. Также необходимо установить реальность получения обеспечения и существование обеспечения на момент проверки. При выполнении данной оценки можно воспользоваться результатами первого действия – анализа наличия обеспечения и его достаточности для отказа от формирования резерва, то есть требуется:

1. Проверить реальное существование обеспечения.

2. Оценить величину стоимости обеспечения.

При проведении проверки реальности существования обеспечения можно и необходимо воспользоваться результатом первого шага самого процесса формирования резерва. По результатам осуществления такой проверки возможно выявление двух исходов.

Первый исход: подтверждение отсутствия реальности существования обеспечения. В этом случае резерв необходимо формировать в полной сумме дебиторской задолженности данного лица, отраженной в бухгалтерском учете по состоянию на дату проверки.

Второй исход: подтверждение реальности существования обеспечения. В случае данного исхода необходимо оценить величину стоимости обеспечения, то есть перейти ко второму действию.

Определение величины стоимости обеспечения рекомендуется производить в зависимости от использованного способа обеспечения.

В случае применения неустойки можно всю сумму задолженности признавать сомнительной без уменьшения на какие-либо суммы, поскольку, как уже указывалось выше, неустойка сама по себе не является достаточно надежным способом обеспечения.

При использовании залога нужно исследовать реальность существования заложенного имущества (предмета залога), ликвидность залога и оценить его стоимость.

Проведение проверки реальности существования предмета залога, в свою очередь, зависит от вида заложенного имущества.

Реальность существования предмета залога и прав на него должна быть подтверждена юридически значимыми документами или иными доказательствами, принимаемыми сторонами договора залога либо, в случае возникновения спора, судом.

Поэтому проверка реальности существования предмета залога и прав у залогодателя на него должна заключаться в проверке документов, а также, при необходимости, оценке других доказательств.

Для упрощения процесса такой проверки требуется четко определить состав документов, подтверждающих существование предмета залога, а также права залогодателя на заложенное имущество. При этом состав таких документов будет отличаться в зависимости от вида имущества, что объясняется установленным порядком осуществления гражданско-правового оборота различных объектов. Состав документов приведен в табл. 15.

Таблица 15

Состав документов, подтверждающих существование предмета залога

Вид имущества	Документы, подтверждающие наличие имущества и права залогодателя
Недвижимое имущество	Свидетельство о государственной регистрации прав, либо Выписка из Единого государственного реестра прав, либо отметка о совершении регистрации на договоре. Рекомендуется получить копию свидетельства о праве собственности на объект у залогодателя
Ценные бумаги	Наличие сертификатов ценных бумаг (в случае передачи их залогодержателю согласно договору), выписка из счета, на котором учитываются права (по бездокументарным бумагам)
Товары в обороте	Договор о залоге товаров в обороте, Свидетельство о регистрации уведомления о залоге движимого имущества (в качестве альтернативного варианта)
Транспортные средства	Прошедший процедуру государственной регистрации договор залога, копия паспорта транспортного средства
Имущественные права, обязательственные права (право требования)	Договор залога, копии документов, подтверждающих существование обязательства, в котором залогодатель является кредитором (договор, отгрузочные, расчетные и иные документы)
Имущество, приобретаемое в будущем	Договор залога
Права участника в ООО	Зарегистрированный в установленном законом порядке нотариально оформленный договор залога, запись в ЕГРЮЛ об обременении залогом доли (части доли)
Банковский счет (залоговый счет)	Договор залога, учтенный банком
Исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности	Договор залога. А в случаях, если сам объект подлежит государственной регистрации – зарегистрированный в установленном порядке договор. Копии документов о государственной регистрации прав (свидетельства, патенты и так далее)

Данные документы при проверке исследуются на подлинность (при наличии подлинников), правильность оформления (наличие всех необходимых или установленных законодательством реквизитов, правильность их заполнения), подписание документов полномочными на то лицами, наличие сведений о документах и (или) оформляемых ими действиях в соответствующих реестрах и других открытых официальных источниках информации (при наличии).

Далее необходимо проверить реальность существования предмета залога. Порядок осуществления этого действия также определяется природой предмета залога.

Так, в отношении недвижимого имущества процедура проверки реальности его существования значительно упрощается ввиду наличия такого института, как регистрация прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Это предусмотрено гражданским законодательством и специально регулируется Федеральным законом от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» [102].

В отношении транспортных средств процедура проверки также значительно упрощается ввиду того, что данные объекты как источники повышенной опасности также подлежат государственной регистрации. Так, в отношении автомобильного транспорта, согласно статье 15 Федерального закона от 10 декабря 1995 г. № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» [103], допуск транспортных средств осуществляется путем регистрации транспортных средств. При регистрации транспортного средства выдается паспорт транспортного средства. Но данная регистрация не является подтверждением права собственности на данный объект.

Также при проведении проверки требуется установить, не имели ли место в период с предыдущей проверки либо заключения договора залога события, влекущие прекращение у залогодателя прав на предмет залога (к таким событиям могут относиться национализация, конфискация, виндикация и другие аналогичные обстоятельства), а также не прекратил ли существование залогодатель в результате ликвидации или иного обстоятельства.

А в отношении ценных бумаг как предмета залога необходимо установить реальность существования эмитента, а по ордерной бумаге – плательщика. В случае отсутствия указанных лиц, залог ценных бумаг квалифицируется как не реальный.

Требуется также установить, не находится ли предмет залога под какой-либо таможенной процедурой, препятствующей или ограничивающей возможность лица по распоряжению принадлежащей ему вещью.

Помимо этого нужно обязательно дать оценку ликвидности предмета залога.

При проведении данной процедуры требуется определить, насколько быстро возможна продажа предмета залога и возможна ли она вообще, то есть в упрощенном виде необходимо установить, не относится ли заложенное имущество к так называемым неликвидам. К неликвидам можно отнести следующее имущество:

– эмиссионные ценные бумаги, по которым был объявлен дефолт;

– вклады в банках, лицензии у которых были отозваны ЦБ РФ, не входивших в систему страхования вкладов;

– товары, срок хранения (годности, реализации) которых истек либо которые оказались испорченными или утраченными, при отсутствии их замены залогодателем;

– права требования, вытекающие из обязательств, должник по которым отсутствует вследствие ликвидации юридического лица, смерти физического лица;

– транспортные средства и иное имущество, попавшее в аварию, подвергшееся воздействию последствий катастроф, стихийных бедствий и иных обстоятельств и пришедшее в негодность;

– иное имущество, которое невозможно продать (имущество, которое используется в специфических отраслях деятельности, интерес в приобретении которого возникает у ограниченного круга лиц, имущество, запрещенное к участию в гражданско-правовом обороте либо существенно ограниченное в обороте).

Иначе говоря, проверка как раз и заключается том, чтобы установить, не входит ли предмет залога в состав неликвидов, то есть перечисленного выше имущества.

В завершение данных процедур нужно проверить оценку стоимости заложенного имущества на предмет соответствия величине обязательства. В основном это касается залога ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, либо активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, и других объектов, рыночная стоимость которых в течение непродолжительного периода может существенно изменяться. Данная проверка предполагает сравнение стоимости таких активов, пересчитанных исходя из котировок на дату проверки либо курса ЦБ РФ (в отношении активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте) и величины обязательства, обеспеченного залогом этого имущества. При проведении этой проверки рыночную стоимость следует определять исходя из информации, полученной из открытых источников: данных организаторов торгов, средств массовой информации, данных официальных органов.

В отношении остальных объектов проведение оценки требует привлечения специалистов-оценщиков, а это потребует дополнительных затрат. И к тому же стоимость таких объектов в течение непродолжительного периода времени меняется несущественно, кроме случаев, когда существенное снижение стоимости может быть обусловлено утратой первоначальных характеристик объекта. Но данные случаи редки и относятся к экстремальным. Поэтому, руководствуясь требованием рациональности ведения учета, можно не проводить оценку таких объектов в дальнейшем, за исключением случаев подготовки к заключению договора залога.

Кроме того, также требуется проведение проверки на отсутствие ареста, наложенного в отношении заложенного имущества, применение в отношении этого имущества обеспечительных мер в виде запрета на отчуждение, включая передачу в залог и других ограничений и обременений, приводящих к невозможности осуществления удовлетворения обязательства за счет заложенного имущества. Для этого можно использовать базы данных ГИБДД, ФССП России.

При использовании в качестве обеспечения поручительства нужно придерживаться следующей последовательности действий.

Вначале необходимо проверить реальность существования поручителя на дату проведения проверки. Порядок осуществления данной проверки аналогичен установленному в отношении проверки реальности существования лица, выдавшего независимую гарантию (гаранта). Только в отношении поручителя – физического лица реальность его существования может быть подтверждена наличием документа, удостоверяющего личность. Проверить действительность российских паспортов можно, используя интернет-сервис Главного управления по вопросам миграции МВД России «Проверка по списку недействительных российских паспортов». Однако при этой проверке невозможно исследовать его подлинность в силу отсутствия необходимых для этого источников информации и возможностей.

Проверив реальность существования поручителя, требуется оценить его платежеспособность. Методики и порядок проведения оценки платежеспособности зависят от организационно-правовой формы (статуса) поручителя. Так, в отношении юридических лиц оценку платежеспособности можно проводить на основании публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности при исполнении данным лицом обязанности по раскрытию такой информации. Помимо этого в случае, если экономический субъект представил обязательный экземпляр бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган статистики, то доступ к данной отчетности можно получить через соответствующий информационный ресурс в сети Интернет. В этом случае можно воспользоваться различными методиками анализа платежеспособности на основе данных бухгалтерской отчетности, в частности такими:

– коэффициентный анализ,

– балльная оценка кредитоспособности заемщика,

– рейтинговые оценки.

Но полученные результаты необходимо использовать осторожно, поскольку данные отчетности могут быть искажены, и отчетность формируется исходя из ретроспективной информации, и в ней представляются результаты, достигнутые в прошлом, без отражения возможных изменений в финансовом положении и результатах, имевших место в период между отчетной датой и датой, по состоянию на которую проводится проверка.

Также можно использовать оценки, сформированные рейтинговыми агентствами (при наличии).

Поэтому нужно дополнительно использовать методики оценки, основанные не на использовании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, например путем анализа внешних признаков неплатежеспособности. Внешними признаками отсутствия платежеспособности являются:

– признание банкротом, что можно установить, используя соответствующий интернет-ресурс;

– наличие большого количества неисполненных исполнительных производств, что выявляется на основе изучения банка данных исполнительных производств;

– имеется задолженность по уплате налогов, информацию о которой возможно получить, используя соответствующие интернет-ресурсы ФНС России.

Все указанные ресурсы находятся в открытом бесплатном доступе.

В случае признания поручителя неплатежеспособным всю дебиторскую задолженность, обеспеченную таким способом, необходимо признавать сомнительной и формировать резерв во всей сумме обязательства.

Платежеспособность поручителя – физического лица может оцениваться исходя из сведений о его доходах и имуществе, на которое может быть обращено взыскание в случае неисполнения должником взятых на себя обязательств, то есть сумма дохода и (или) стоимость имущества такого физического лица должны быть больше величины обязательства. При этом следует обратить внимание на то, что в большинстве своем такая информация является конфиденциальной и, как правило, не верифицируемой. Тем самым видится целесообразным в отношении поручительства физического лица всю задолженность, при соблюдении других условий, квалифицировать как сомнительную.

Помимо этого следует проверить, не присутствуют ли сведения о поручителе:

– в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве,

– Банке данных исполнительных производств.

В случае присутствия сведений в указанных информационных ресурсах дебиторскую задолженность, обеспеченную данным поручительством, нужно квалифицировать как сомнительную в общей сумме при наличии остальных признаков сомнительной задолженности.

При использовании удержания нужно сопоставить стоимость имущества, возможного к удержанию, и сумму обеспеченного обязательства. И на разность между этими величинами и следует формировать резерв по сомнительным долгам, а также проверить реальность существования возможности осуществить удержание, то есть наличие соответствующего права, предусмотренного договором. Также требуется проверить наличие вещи, в отношении которой возможно провести удержание [132]. Для этих целей можно рекомендовать следовать порядку, определенному для проверки реальности существования предмета залога [131]. Также нужно проверить соответствие стоимости вещи, ее ликвидность, используя методику, рекомендованную в отношении определения стоимости и ликвидности предмета залога [131].

В случае применения обеспечительного платежа нужно проверить соответствие суммы или стоимости полученного в качестве обеспечительного платежа и суммы обязательства. При выявленном несоответствии на сумму разницы между этими величинами и необходимо формировать резерв. Также при получении обеспечительного платежа не денежными средствами следует проверять ликвидность полученного имущества или ценных бумаг и ее изменение. Порядок такой проверки должен быть аналогичным рекомендованному в отношении проверки ликвидности залога. В случае, если по результатам данной проверки будет установлена неликвидность имущества, полученного в качестве обеспечительного платежа, то резерв надо формировать исходя из всей величины обеспеченного таким способом обязательства. Помимо этого в случае использования сторонами указанного способа обеспечения при получении обеспечительного платежа не денежными средствами, а активами, рыночная стои-

мость которых подвержена колебаниям, необходимо также проверять стоимость таких активов и ее соответствие величине обязательства. Проводить такую проверку нужно в порядке, аналогичном установленному для проверки стоимости залога.

При использовании страхования в качестве способа обеспечения формирование резерва по сомнительным долгам должно осуществляться следующим образом. Сначала проводится проверка реальности существования страховщика и его платежеспособности. При осуществлении данной проверки следует придерживаться порядка и использовать методики оценки платежеспособности, рекомендованные при проверке поручителя. Кроме того, нужно обязательно проверять наличие у страховщика лицензии путем исследования открытых источников в сети Интернет. В случае, если такой проверкой установлен факт нереальности существования страховщика или его неплатежеспособность, в резерв нужно включить всю сумму дебиторской задолженности, обеспеченной таким способом. Далее сопоставляется величина возможного к получению страхового возмещения с величиной дебиторской задолженности и при возникновении разности на ее величину и производятся отчисления в резерв.

Именно такой порядок оценки величины отчислений в резерв наиболее соответствует требованиям пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, предусматривающего формирование резерва исходя из оценки платежеспособности должника и вероятности погашения долга полностью или частично. А вероятность полного или частичного исполнения обязательства должника напрямую зависит от примененного способа или способов обеспечения, а также его реальности и ликвидности.

Для обобщения и регламентации действий учетного персонала по оценке величины резерва по сомнительным долгам составлена таблица в Приложении.

При этом весь порядок оценки суммы резерва по сомнительным долгам подлежит фиксации во внутренних (локальных) нормативных актах. Для этого можно разработать отдельное Положение о порядке формирования резерва по сомнительным долгам, внести соответствующие разделы в регламенты работы с должниками либо дополнить учетную политику организации.

Порядок действия учетного персонала при оценке резерва должен осуществляться в соответствии с алгоритмом, приведенным на рис. 6.

Рис. 6. Порядок оценки резерва по сомнительным долгам

Также одной из проблем, связанных с оценкой резерва по сомнительным долгам, является неопределенность в исчислении суммы резерва в отношении обязательств, номинированных в иностранной валюте, поскольку согласно пункту 7 ПБУ 3/2006 средства в расчетах, к которым относится дебиторская задолженность, подлежат пересчету по курсу на дату совершения операций и на отчетную дату. Это приводит, в случае изменения курса иностранной валюты, к необходимости корректировки в учете суммы долга и признанию курсовых разниц.

При этом в вышеуказанном ПБУ пересчет величины резерва по сомнительным долгам в связи с изменением курса валюты не предусмотрен.

Конечно, можно квалифицировать получение информации о новом (изменившемся) курсе как получение новой информации, не доступной на дату формирования резерва по сомнительным долгам. А это приводит к необходимости изменения оценочного суждения о величине резерва по сомнительным долгам. Конечно, можно попытаться на данные факты, а именно изменение курсов валют, распространить действие пункта 2 ПБУ 21/2008, квалифицировав пересчет величины резерва по сомнительным долгам вследствие изменения курсов валют как изменение оценочного значения [132], и, руководствуясь данной нормой, откорректировать резерв в силу того, что и величина сомнительной дебиторской задолженности также будет изменена [132]. При этом необходимость пересчета, в связи с изменением курса, необходима при осуществлении операций, приводящих к изменению как величины обязательства в иностранной валюте, так и величины резерва, включая корректировку величины резерва, использование резерва и списание резерва [132]. Возникающие при этом разницы можно квалифицировать как курсовые и включать в состав прочих доходов, что следует из совместного применения норм ПБУ 3/2006, ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 [132].

Также в нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет, нет ответа на вопрос об увеличении суммы резерва в случае предъявления должнику требований об уплате неустойки, в случае если неисполненное обязательство, повлекшее начисление неустойки, квалифицировано как сомнительная задолженность.

Как следует из пункта 16 ПБУ 9/99, доходы в виде неустойки следует признавать в периоде, когда судом вынесено соответствующее решение либо когда неустойка признана должником, то есть неустойка, как и доход и сумма задолженности по ней, должны быть отражены в вышеуказанные периоды.

При этом предъявление неустойки по сути своей приводит к увеличению дебиторской задолженности лица, своевременно не исполнившего свое обязательство, в отношении которого могло быть принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, то есть приводит к росту сомнительной задолженности, а не к возникновению нового обязательства. Тем самым при предъявлении неустойки, после признания ее должником или принятия решения судом, необходимо и в отношении неустойки формировать резерв.

1.9. Корректировка величины отчислений в резерв

Поскольку на резерв по сомнительным долгам распространяет свое действие ПБУ 21/2008, то его величину необходимо корректировать.

Корректировка величины отчислений в резерв должна производиться в момент получения новой информации, на основании которой и производится изменение данного оценочного значения [132].

Поэтому для ведения бухгалтерского учета необходимо четко определить моменты получения новой информации и источники ее получения, которые бу-

дут основанием для начала действий учетного персонала по фиксации и отражению в учете корректировки величины резерва [132].

Моментами получения новой информации может быть получение сведений о совершении (завершении совершения) следующих фактов хозяйственной жизни либо событий:

1. Исполнение должником обязательства в порядке, установленном договором, но с пропуском срока исполнения [132].

2. Переуступка права требования обязательства, ранее признанного сомнительным долгом [132].

3. Реструктуризация обязательства (предоставление отсрочки или рассрочки), то есть изменение срока исполнения обязательства [132].

4. Прекращение сомнительного обязательства зачетом встречных однородных требований, отступным, новацией, прощением долга, по решению государственного органа [132].

5. Получение надлежащего обеспечения или независимой гарантии [132].

6. Заключение и утверждение мирового соглашения по делу о банкротстве с предоставлением отсрочки или рассрочки платежа [132].

7. Удовлетворение требований за счет примененного обеспечения исполнения обязательства [132].

8. Получение сведений, требующих уточнения величины и мнения о реальности существования обеспечения, приводящих к необходимости пересмотра величины созданного резерва по сомнительным долгам [132].

При этом необходимость корректировки в восьмом случае возникает только в части резервов, созданных по обязательствам, в отношении которых сторонами применено обеспечение исполнения [132]. В связи с этим все резервы по сомнительным долгам необходимо разделить на два класса [132]:

1-й класс. Резервы, созданные в отношении дебиторской задолженности, не обеспеченной надлежащим образом [132].

2-й класс. Резервы, созданные в отношении дебиторской задолженности, в отношении которой имеется обеспечение [132].

Такое разделение обусловлено тем, что в отношении первого класса резервов отсутствует обязанность по проверке на необходимость уточнения величины резерва при получении информации относительно изменения реальности существования обеспечения и его стоимости, тогда как в отношении резервов, входящих во второй класс, требуется проведение данных проверок.

Поэтому в бухгалтерском учете нужно формировать рассмотренную выше группировку резервов путем открытия и ведения соответствующих субсчетов (групп счетов аналитического учета) [132].

Также требуется рассмотреть и обосновать ранее указанные моменты получения новой информации [132].

В частности, при исполнении договора с пропуском установленного срока прекращается существование сомнительного обязательства, в отношении которого был создан резерв. Поэтому возникает необходимость изменения (списания) суммы резерва. Корректировать резерв в этой ситуации нужно путем производства обратной записи, на сумму ранее созданного в отношении такого

обязательства резерва. Данную корректировку следует отражать в учете при прекращении обязательства исполнением. В случае частичного исполнения зарезервированного обязательства корректировку нужно производить только в части полученного исполнения, то есть всю сумму созданного резерва при частичном исполнении корректировать не целесообразно. При этом если резерв был создан не во всей сумме обязательства, например, было учтено полученное обеспечение в виде поручительства, то, как следует из статьи 367 ГК РФ, частичное исполнение засчитывается в счет необеспеченной части, то есть той части, в отношении которой и формировался резерв. Тем самым нужно восстанавливать резерв в пределах полученного исполнения. Аналогичный вывод можно сделать и в отношении частичного обеспечения обязательства залогом [132].

При переуступке права требования сомнительного долга обязательство у кредитора прекращается. Кроме того, может измениться оценка сомнительного долга, поскольку данная сделка является возмездной и сумма, подлежащая к получению цедентом от цессионария, может отличаться как от первоначальной величины обязательства, так и от оценки, положенной в основу формирования резерва по сомнительным долгам. Но все равно, поскольку прекращает существовать само обязательство, признанное сомнительным, то следует произвести корректирующую запись и на сумму ранее созданного в отношении данного обязательства резерва. Эту корректировку необходимо сделать в момент заключения соглашения об уступке требования [132].

Однако, поскольку возникает обязательство у нового лица (нового кредитора) перед старым и если у старого кредитора не было обязательства перед новым кредитором и переуступка права требования не возникла вследствие исполнения соглашения об отступном, заключенного в целях прекращения существовавшего ранее между этими лицами обязательства, то новое обязательство (нового кредитора, получившего право требования) нужно регулярно проверять на возникновение признаков сомнительной задолженности. Это вытекает из того, что между новым и старым кредитором может возникнуть обязательство, кроме случая, если цессия была безвозмездной [132].

Реструктуризация обязательства предполагает изменение срока исполнения обязательства по соглашению сторон, то есть срок исполнения обязательства увеличивается, а момент, установленный для его исполнения, переносится на более позднее время. Тем самым исключается один из признаков сомнительного долга: пропуск срока исполнения обязательства по договору. Поэтому в данной ситуации необходимо корректировать величину ранее созданного резерва по сомнительным долгам путем производства обратной записи, на всю величину ранее созданного резерва в отношении такого обязательства. Корректировку следует производить в момент подписания сторонами соглашения об изменении срока исполнения обязательства (реструктуризации) [132].

Прекращение пропущенного исполнением обязательства зачетом встречных однородных требований приводит к прекращению обязательства, ранее признанного сомнительным. При этом такое прекращение вполне возможно по инициативе самого экономического субъекта с уведомлением другой стороны. Но такое прекращение возможно только при наличии встречной задолженности

должника по обязательству, срок исполнения которого также наступил. И поскольку обязательство прекратилось, то и отсутствует основание для создания резерва по сомнительным долгам – дебиторская задолженность (обязательство) с пропущенным моментом исполнения [132]. Поэтому в момент подписания и отправки письма, уведомляющего контрагента о проведенном взаимозачете, нужно произвести корректирующую обратную запись на сумму ранее созданного резерва в отношении такого сомнительного долга [132].

При прекращении обязательства отступным, как следует из статьи 409 ГК РФ, происходит передача (получение) денег или передача иного имущества. Само обязательство при этом перестает существовать. С момента получения отступного отсутствует сам актив в виде дебиторской задолженности, а значит, не имеется как такового основания для формирования резерва. Поэтому ранее созданный резерв необходимо восстановить (откорректировать) обратной записью [132].

При новации обязательства ранее существовавшее обязательство прекращается, поскольку заменяется на вновь возникшее обязательство. Этот вывод сделан на основе положений статьи 414 ГК РФ. А по новому обязательству может быть предусмотрен иной срок исполнения. Но поскольку ранее существовавшее обязательство, в отношении которого был сформирован резерв по сомнительным долгам, прекращается, то и возникает потребность в корректировке ранее созданного резерва путем производства обратной записи [132].

Получение надлежащего обеспечения или независимой гарантии приводит к необходимости пересмотра ранее сделанных оценок в отношении как условий признания долга сомнительным, при получении гарантии, так и оценки суммы долга, возможной или вероятной к получению, при возникновении надлежащего обеспечения. В этом случае требуется в обязательном порядке провести проверку гарантии на признание ее соответствующей или проверку иного обеспечения на наличие возможности отказаться от формирования резерва либо снижения его суммы. Порядок проведения такой проверки описан выше. И по результатам такой проверки либо следует полностью или частично восстановить сумму ранее созданного резерва, либо оставить сумму резерва без изменений. И такое получение обеспечения приводит к возникновению обязанности по его последующей проверке в рассмотренном выше порядке [132].

Прощение долга также приводит к прекращению существования сомнительной дебиторской задолженности как актива и делает необходимым либо восстановление суммы ранее созданного резерва в связи с прекращением существования актива, в отношении которого создан резерв, либо переквалификацию задолженности в нереальную к взысканию [132]. При этом должник может возражать против прощения долга, так как сам долг может не существовать. В этом случае он обязан в разумный срок направить возражение (претензию) в адрес кредитора. При получении такой претензии основания для корректировки отсутствуют. Поэтому списывать резерв в данном случае следует не после вынесения решения о прощении долга и его направлении должнику, а по истечении разумного срока направления возражения должником.

При этом восстановление ранее созданного резерва, а не списание задолженности как нереальной для взыскания видится более правильным, поскольку

прощение долга есть некое действие, юридически значимый акт, совершение которого требует прежде всего проявления воли кредитора и его желания прекратить обязательства таким путем, что отнюдь не означает совершение действия под влиянием внешних неконтролируемых обстоятельств, наступление которых приводит к признанию задолженности нереальной к взысканию в силу прекращения права на истребование долга. Поэтому в данной ситуации видится правильным такое отражение суммы, списанной по этому основанию сомнительной задолженности:

1. Сумму прекращенного таким способом обязательства необходимо признать прочим расходом.

2. Сумму созданного в отношении такого долга резерва нужно восстановить и включить в прочие доходы [132].

Все эти операции следует отразить в том периоде, в котором истекает разумный срок для направления должником возражений против прощения долга [132]. И поскольку в самой статье 415 ГК РФ подходы в отношении определения разумного срока не установлены, то можно воспользоваться порядком исчисления разумного срока, установленного статьей 314 ГК РФ.

Отражать сумму данного обязательства на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» не требуется, так как у кредитора, простившего обязательство, отсутствует возможность в дальнейшем взыскать данный долг. Следовательно, не требуется осуществлять контроль состояния должника, в отношении которого обязательство было прекращено таким способом.

Прекращение обязательства по решению государственного органа или органа местного самоуправления не приводит к корректировке резерва, а является основанием для признания долга нереальным для взыскания. Данный вывод сделан на основании следующего:

1. Решение уполномоченного государственного органа может быть обжаловано. Так, постановление судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства либо постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа может быть обжаловано или оспорено в порядке и в сроки, установленные главой 18 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». И в результате обжалуемое постановление может быть отменено. А отмененное постановление исполнению не подлежит.

2. Решение уполномоченного органа может быть признано недействительным с момента его вынесения, например, в случае, если оно принято должностным лицом с превышением своих полномочий. Такие решения также исполнению не подлежат.

3. Решение может быть отменено вышестоящим органом или должностным лицом. Например, пункт 9 статьи 47 вышеуказанного федерального закона разрешает старшему судебному приставу или его заместителю отменить постановление об окончании исполнительного производства, в том числе по собственной инициативе.

4. По завершении окончания исполнительного производства осуществляется возврат исполнительного документа. А это не создает препятствий для повторной подачи исполнительного документа для исполнения в пределах срока, установленного статьей 21 вышеупомянутого федерального закона. Общий срок предъявления к исполнению судебных актов, указанный в данной статье, составляет три года с момента вступления судебного акта в законную силу. При этом в случаях предъявления исполнительного документа к исполнению либо частичного исполнения документа должником срок предъявления прерывается и начинает течь заново, поскольку время, прошедшее до прерывания, в новый срок не зачитывается. А это значит, что исполнительное производство может быть открыто вновь. И только в случае отказа в возбуждении исполнительного производства либо по истечении трехлетнего срока можно с полной уверенностью считать сумму долга по такому обязательству безнадежной задолженностью.

При этом данные события не контролируются организацией и информация об их наступлении отсутствует на дату возникновения основания для признания долга безнадежным. Помимо этого наступление или не наступление указанных событий зависит от принятых решений (цепи решений) другим лицом и носит вероятностный характер.

Все эти обстоятельства могут привести к тому, что основание списания задолженности как безнадежной будет отменено, соответственно, признание долга безнадежным будет безосновательным.

Поэтому данную задолженность необходимо признавать безнадежной, списывать за счет резерва и отражать за балансом в течение установленного срока. При этом ни один нормативный акт, регулирующий бухгалтерский учет, не содержит указаний либо рекомендаций касательно порядка отражения таких событий в бухгалтерском учете, особенно случаев отмены решений уполномоченного органа как при обжаловании, так и в ином порядке. Видится целесообразным при наступлении таких событий восстанавливать сумму дебиторской задолженности, списанной за счет резерва как безнадежную, и восстанавливать резерв, а при его недостаточности – признавать прочий доход в сумме, ранее списанной в состав прочих расходов.

Применение норм ПБУ 8/2010 в части квалификации таких событий как причин возникновения оценочных обязательств, условных активов и обязательств также видится неправильным, так как экономический субъект уже признал и понес потери и убытки при формировании резерва и отсутствует вероятность таких потерь, а также очень низка вероятность возникновения актива в виде дебиторской задолженности, который будет нивелирован путем создания резерва.

Для контроля безнадежной задолженности, списанной в убыток на основании Постановлений об окончании исполнительного производства, можно рекомендовать вести обособленный учет данных долгов в составе информации, отражаемой на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Это необходимо, поскольку в отношении этого объекта возможны случаи восстановления обязательства, возникающие независимо от воли и действий его сторон,

Заключение и утверждение арбитражным судом мирового соглашения также может изменить срок исполнения обязательства, что следует из положений статьи 156 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

При этом данное событие также слабо контролируется экономическим субъектом-кредитором, поскольку решение о заключении мирового соглашения принимается собранием кредиторов, в котором голос конкретного кредитора может не иметь решающего значения. А вступление мирового соглашения в силу требует утверждения его арбитражным судом. Утверждение его сопряжено с соблюдением условий, установленных статьей 158 вышеуказанного федерального закона. А при их несоблюдении мировое соглашение не может быть утверждено. Кроме того, статьей 160 этого же нормативного акта определены основания для отказа в утверждении мирового соглашения арбитражным судом, которое может быть обжаловано [132].

Тем самым даже при подготовке экономическим субъектом мирового соглашения и выступлении с инициативой его заключения руководство предприятия не может быть уверено в утверждении мирового соглашения. Кроме того, соглашение – это результат совпадения воли сторон, его заключивших, и оно не может быть навязано должнику кредиторами в одностороннем порядке. Другими словами, на момент возникновения признаков сомнительной задолженности, а именно при начале производства по делу о банкротстве, доподлинно не известно, будет ли иметь место завершение производства мировым соглашением или нет.

А значит, в случае формирования резерва по сомнительным долгам в момент начала процедуры банкротства при прекращении его путем заключения мирового соглашения в связи с изменением срока исполнения обязательства суммы ранее созданного резерва необходимо скорректировать в момент (либо в период) его утверждения арбитражным судом, поскольку прекращается условие признания долга безнадежным. Однако само по себе заключение мирового соглашения в дальнейшем требует проведения постоянных проверок как его соблюдения, так и возможного расторжения его арбитражным судом в порядке, установленном статьей 165 вышеуказанного федерального закона, и при получении определения о расторжении мирового соглашения следует вновь создать резерв [132].

Удовлетворение обязательства за счет примененного обеспечения исполнения предполагает прекращение обязательства у кредитора путем

1) обращения взыскания на заложенное имущество (права), то есть на предмет залога, и удовлетворения требований за счет денежных средств, полученных от продажи предмета залога, либо получением его в натуре;

2) исполнения обязательства поручителем (поручителями) за должника;

3) фактического удержания вещи, если договором предусмотрена возможность ее удержания;

4) исполнения обязательства гарантом за должника;

5) зачета обеспечительного платежа;

6) получения страхового возмещения от страховщика.

Удовлетворение требований за счет обеспечения также приводит к полному или частичному прекращению обязательства, в отношении которого был сформирован резерв. Следствием этого является необходимость корректировки (восстановления) ранее созданного резерва. При этом в случае полного прекращения нужно восстанавливать всю сумму резерва, а при частичном – только в сумме, на которую стоимость имущества или величина денежных средств, полученных при удовлетворении требований, превышает ранее полученное обеспечение, учтенное при определении отчислений в резерв.

Однако в Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 не указан такой вид прочих доходов, как суммы восстановленного или откорректированного резерва. Но, как следует из содержания пункта 7 данного нормативного акта, перечень доходов является открытым, а корректировка или восстановление (списание) резерва является доходом в силу соответствия его понятию, приведенному в пункте 2 данного Положения.

Получение сведений, требующих уточнения величины и мнения о реальности существования обеспечения, приводящих к необходимости пересмотра величины созданного резерва по сомнительным долгам, предполагает следующее. При получении новой информации, недоступной на момент создания резерва, содержащей соответствующие сведения, либо о наступлении событий, ставящих под сомнение ранее сделанное заключение о реальности существования обеспечения, производится пересмотр величины примененного обеспечения и, как следствие, суммы отчислений в резерв. Данный случай корректировки возможен только в отношении резервов, созданных не во всей сумме обязательства, в силу первоначально сделанной оценки достаточности примененного обеспечения исполнения обязательства.

Состав полученных сведений и наступивших событий, влекущих за собой необходимость пересмотра оценки реальности и достаточности обеспечения и корректировки величины резерва, зависит от примененного способа обеспечения [131].

Так, в части залога к таким событиям и сведениям относятся [131]:

1. Сведения об утрате предмета залога в случае его нахождения у залогодателя [131].

2. Сведения о существенном снижении стоимости предмета залога [131].

3. Сведения об утрате ликвидности предметом залога [131].

4. Сведения о ликвидации или смерти залогодателя в случае, если залогодатель и должник являются разными лицами [131].

5. Сведения о факте изъятия заложенного имущества либо об иных случаях прекращения действия залога [131].

Утрата предмета залога может привести к невозможности получения исполнения за счет заложенного имущества. Поэтому требуется пересмотр первоначальной оценки достаточности обеспечения для отказа от формирования (или снижения) величины резерва по сомнительным долгам, а это приведет к необходимости увеличения суммы резерва или его создания в отношении обязательства, залоговое обеспечение по которому было утрачено.

При этом, однако, гражданским законодательством, а именно статьей 345 ГК РФ, предусмотрено, что в случае утраты (гибели) предмета залога по вине залогодателя он вправе восстановить или заменить предмет залога.

Однако в случае восстановления или замены предмета залога необходимо оценить реальность существования предмета залога, полученного в замен утраченного, его ликвидность, а также достаточность его стоимости. Порядок проведения такой проверки рассмотрен выше.

Причем если залогодержатель не воспользовался правом на замену или восстановление, то залог прекращается, как это следует из статьи 352 ГК РФ. Тем самым в отношении такого обязательства требуется сформировать резерв по сомнительным долгам при отсутствии иного надлежащего обеспечения.

Существенное снижение стоимости предмета залога возможно четко и достоверно установить только в отношении тех предметов, текущая рыночная стоимость которых определяется на регулярной основе. В качестве примера таких объектов можно привести ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке. Тем самым при получении сведений о существенном снижении стоимости таких объектов, при отсутствии сведений о возможном росте их рыночной стоимости в будущем нужно такое обеспечение признавать ненадлежащим и формировать резерв по сомнительным долгам или корректировать его сумму.

Утрата ликвидности предметом залога возможна при наступлении событий, приводящих к неликвидности имущества, которые были рассмотрены выше, при исследовании вопроса ликвидности предмета залога на предмет отказа от формирования резерва по сомнительным долгам. Наступление рассматриваемого события приведет к необходимости корректировки величины резерва, если он ранее создавался, либо потребует создания резерва, если ранее экономический субъект принял решение об отказе от формирования резерва.

Ликвидация залогодателя – юридического лица или смерть залогодержателя – физического лица могут иметь следующие неблагоприятные последствия. При ликвидации юридического лица все его права и обязанности прекращаются, в том числе и по выданным залогам. Тем самым обеспечение обязательства в виде залога перестает существовать. А это приводит к возникновению обязанности пересмотреть ранее вынесенное суждение о возможности отказа от создания резерва в отношении данного обязательства [131].

Смерть залогодателя – физического лица, конечно же, не приводит к прекращению залога, что следует из положений статьи 353 ГК РФ, поскольку в данном случае право собственности на предмет залога переходит к наследникам, соответственно, и обязанности по договору залога также должны осуществляться ими [131]. Но, поскольку с момента смерти до перехода прав и обязанностей на наследников проходит некий период времени, связанный со вступлением наследников в наследство, либо в связи с обращением имущества в собственность государства как выморочного, это может создать некую временную задержку в случае обращения взыскания на заложенное имущество. Но в целом признавать такое обеспечение ненадлежащим не рекомендуется, поскольку объекты имущества (или права), являющиеся предметом залога, не утрачены и есть возможность получить удовлетворение требований кредитора-залогодержателя за их счет.

Факт изъятия имущества и иные случаи прекращения действия залога, предусмотренные статьей 352 ГК РФ и не связанные с исполнением обязательства, включают в себя следующие основания:

– возмездное получение предмета залога третьим лицом, не осведомленным о существовании залога в отношении данного имущества;

– гибель или утрата заложенного имущества либо прекращение права – предмета залога при отсутствии его замены или восстановления;

– прекращение договора залога в силу действия закона или при признании недействительным договора залога;

– решение суда, вынесенное в случае грубого нарушения сторонами договора залога своих обязанностей по содержанию и обеспечению сохранности заложенного имущества;

– изъятие заложенного имущества, кроме перехода прав на заложенное имущество другому лицу на возмездной или безвозмездной основе;

– продажу или иную передачу заложенного имущества для удовлетворения требований предшествующего (более старшего) залогодержателя;

– несоблюдение требования по обязательной передаче от старого залогодержателя новому не только прав и обязанностей по договору залога, но и права требования по основному обязательству, то есть разделение залогодержателя и кредитора;

– перевод долга по основному обязательству на другое лицо, если иное не предусмотрено соглашением;

– иные основания, предусмотренные законом или договором.

Все вышеуказанные случаи приводят к прекращению залога и, следовательно, к отсутствию права на обращение взыскания за счет заложенного имущества при неисполнении обязательства, обеспеченного залогом. Данное событие приводит к необходимости пересмотра ранее вынесенного суждения о возможности отказа от создания резерва и, при наличии иных признаков сомнительности, возникновению обязанности по созданию резерва.

В отношении поручительства можно указать следующие случаи, приводящие к необходимости пересмотра мнения о величине созданного резерва либо принятого решения об отказе от создания резерва:

1. Ликвидация юридического лица – поручителя.

2. Объявление поручителя банкротом.

3. Смерть поручителя – физического лица при отсутствии наследников и имущества.

4. Существенное ухудшение имущественного или финансового положения поручителя.

5. Истечение срока действия договора поручительства либо истечение сроков предъявления требований к поручителю, установленных пунктом 6 статьи 367 ГК РФ.

Ликвидация юридического лица – поручителя приводит к прекращению поручительства, поскольку при этом прекращаются любые обязательства юридического лица. Как результат, с момента ликвидации поручителя обеспечение отсутствует, следовательно, возникает обязанность проводить проверку на сомнительность, по результатам которой может быть создан резерв.

Объявление поручителя банкротом, конечно же, не является основанием для прекращения поручительства, но в силу наступления моратория, предусмотренного статьями 94, 95 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», происходит прекращение исполнения обязательств, что приведет к отложению исполнения обязательства поручителем – банкротом, то есть к задержке исполнения. А в случае назначения судом процедуры конкурсного производства возникает вероятность неисполнения обязательства вообще. Все это требует пересмотра ранее принятых оценок достаточности и надежности поручительства для отказа от создания резерва по сомнительным долгам либо его формирования в меньшей сумме, что, в свою очередь, потребует корректировки резерва.

В случае смерти поручителя – физического лица поручительство не прекращается. Обязанными по поручительству могут быть признаны наследники, отвечающие солидарно в пределах унаследованного имущества. Однако отсутствие наследников и имущества не позволяет кредитору взыскать сумму долга. Поэтому такое обеспечение не является надлежащим и требуется изменение мнения об отказе от создания резерва в отношении обязательства, обеспеченного таким способом.

Существенное ухудшение имущественного и финансового положения поручителя также затруднит взыскание суммы долга с поручителя либо сделает это практически невозможным. Но оценку данного ухудшения можно произвести на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, то есть установить возникновение такого события можно только в отношении экономического субъекта, обязанного вести бухгалтерский учет, составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Тем самым определить ухудшение имущественного положения физического лица не представляется возможным ввиду отсутствия у него обязанности вести бухгалтерский учет, составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Если на основе анализа данных, раскрытых в отчетности, выявляется существенное ухудшение имущественного или финансового положения поручителя – юридического лица, делающее невозможным исполнение обязательства, обеспеченное данным поручительством, то требуется пересмотреть ранее принятое решение об отказе от создания резерва по сомнительным долгам, провести проверку на наличие признаков сомнительности и, при необходимости, создать резерв.

Истечение срока действия договора поручительства либо истечение срока предъявления требований к поручителю приводит к прекращению действия договора поручительства, что лишает кредитора права на получение исполнения обязательства от поручителя. Тем самым обеспечение обязательства в виде поручительства с момента истечения не существует. А это приводит к пересмотру ранее вынесенного суждения о наличии обеспечения и отказа от создания резерва по сомнительным долгам, то есть требует проведения проверки на сомнительность.

При использовании удержания в качестве способа обеспечения исполнения обязательства случаем, требующим пересмотра ранее вынесенного суждения, является факт утраты вещи, в отношении которой возможно применение удержания.

Порядок последующей проверки независимой гарантии был рассмотрен выше.

В части задатка пересмотр мнения возможен, когда лицо, получившее задаток:

– ликвидировано, если задаток был внесен юридическому лицу;

– получатель задатка признан банкротом;

– получатель задатка – физическое лицо умерло, при отсутствии наследников и наследуемого имущества.

Ликвидация юридического лица – получателя задатка приводит к прекращению обеспеченного задатком обязательства, тем самым необходимо квалифицировать такую задолженность как безнадежную к получению и списать в установленном порядке.

Признание получателя задатка банкротом может привести к пропуску срока исполнения обязательства, даже обеспеченного задатком, а также повышению вероятности неисполнения обязательства вообще ввиду недостаточности имущества или конкурсной массы для исполнения обязательства. Это обусловлено назначением моратория при признании должника банкротом.

Поэтому следует пересмотреть ранее вынесенное суждение о достаточности задатка как обеспечение для отказа от создания резерва по сомнительным долгам.

В случае смерти физического лица также возникают сомнения в исполнении обязательства в установленный срок в силу того, что само обязательство может быть прекращено или срок его исполнения будет пропущен из-за необходимости вступления наследников в наследство, либо обращения взыскания на имущество, либо обращения требований к РФ или муниципальному образованию.

При использовании обеспечительного платежа можно рекомендовать проводить проверку полученных сведений, требующих пересмотра ранее вынесенного суждения об отказе от создания резерва по сомнительным долгам, при наступлении событий, аналогичных указанным в отношении задатка.

Сведения о признании гарантии несоответствующей также проводят к необходимости пересмотра ранее принятого решения об отказе от формирования резерва и требуют проведения проверки на сомнительность.

Опять же возникает следующий важный вопрос, на который необходимо дать ответ при организации учета операций с резервом по сомнительным долгам: в какой момент нужно отражать в бухгалтерском учете данные корректировки? На этот вопрос возможны два альтернативных ответа:

1. Отражать корректировки следует непосредственно в момент получения информации, служащей основанием для осуществления корректировки.

2. Корректировки можно проводить периодически: ежемесячно или ежеквартально, например, совместив их с проведением инвентаризации дебиторской задолженности, которая необходима для формирования резерва в налоговом учете.

Следование первому варианту решения данной проблемы приведет к повышению достоверности учетных данных и оперативности учета. Но данный вариант сопряжен с большими затратами учетного труда. Кроме того, такая повышенная достоверность и оперативность видится излишней и по большому

счету ненужной, так как определение величины резерва преимущественно необходимо для отражения в бухгалтерской отчетности, в частности, в бухгалтерском балансе, реальной величины дебиторской задолженности, в отношении которой с высокой степенью вероятности возможно получение исполнения. Иными словами, решение этой проблемы по данному варианту может нарушить требование рациональности ведения учета [129].

Использование второго варианта решения данной проблемы видится менее трудоемким, хотя и может привести к снижению оперативности, своевременности и достоверности учетных данных. Но данная потеря не приведет к снижению достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой на отчетную дату или за отчетный период в целом, поскольку данные корректировки все равно будут отражены в учете [134].

Для определения и регламентации порядка отражения в учете информации о событиях и фактах хозяйственной жизни, приводящих к изменению величины ранее созданного резерва по сомнительным долгам, нужно определить моменты возникновения данных событий, а также источники информации для их отражения в бухгалтерском учете. Для обобщения сведений по данным моментам составлена табл. 16.

Таблица 16

Моменты возникновения событий и фактов,
приводящих к последующему изменению резерва по сомнительным долгам

Случаи и действия, выполняемые с резервом	Моменты совершения (возникновения)
1. Исполнение должником обязательства в порядке, установленном договором, но с пропуском срока исполнения	
1.1. Полное исполнение обязательства с пропуском установленного срока	
Корректировка (полное списание) ранее созданного резерва	Момент получения надлежащего исполнения по договору
1.2. Частичное исполнение просроченного обязательства	
Корректировка (частичное списание) резерва	Момент получения частичного исполнения по договору
2. Переуступка права требования обязательства, ранее признанного сомнительным долгом	
Корректировка (полное списание) резерва	Момент заключения соглашения об уступке требования
3. Реструктуризация обязательства	
Корректировка (полное списание) резерва	Момент подписания сторонами соглашения об изменении срока исполнения обязательства
Создание резерва (повторное)	Момент пропуска срока исполнения обязательства, установленного соглашением о реструктуризации
4. Прекращение сомнительного обязательства	
4.1. Прекращение взаимозачетом	
Корректировка (полное или частичное списание) резерва	Момент направления письма-уведомления о проведенном зачете встречных однородных требований (при инициативном взаимозачете при наступлении сроков исполнения зачитываемых обязательств) либо момент подписания соглашения о взаимозачете (при договорном взаимозачете, когда срок исполнения зачитываемого встречного обязательства не наступил)

Продолжение табл. 16

Случаи и действия, выполняемые с резервом	Моменты совершения (возникновения)
4.2. Прекращение отступным	
Корректировка (полное или частичное списание) резерва	Момент получения отступного
4.3. Прекращение новацией	
Корректировка резерва	Момент заключения соглашения о новации обязательства
Создание резерва (кроме новации обязательства в заемное, когда требуется проверка на обесценение)	Момент пропуска срока исполнения нового обязательства, возникшего в результате новации
4.4. Прекращение сомнительного долга прощением	
Корректировка (списание) резерва	Момент истечения разумного срока для направления возражений должника против прощения долга. Разумный срок составляет 7 дней (п. 2 ст. 314 ГК РФ)
4.5. Прекращение обязательства по решению государственного органа	
Признание задолженности безнадежной и использование созданного резерва для списания долга	Момент вступления в силу решения полномочного государственного органа
Восстановление ранее списанной задолженности как безнадежной и создание резерва	Момент вступления в законную силу решения государственного органа или суда, отменяющего решение, послужившее основанием для прекращения обязательства
5. Получение надлежащего обеспечения или независимой гарантии	
Корректировка (полная или частичная) либо оставление резерва без изменения	Момент завершения проверки гарантии на признание ее соответствующей либо иного обеспечения на обоснованность отказа от создания резерва
Корректировка (доначисление) резерва	Момент завершения последующих проверок полученного обеспечения
6. Заключение и утверждение мирового соглашения по делу о банкротстве с предоставлением отсрочки или рассрочки платежа	
Корректировка (полное списание) резерва	Момент утверждения арбитражным судом мирового соглашения
Создание резерва	Момент отмены арбитражным судом утвержденного мирового соглашения, пропуск срока исполнения обязательства должником
7. Удовлетворение обязательства за счет примененного обеспечения исполнения	
7.1. Полное удовлетворение	
Корректировка (полное списание) резерва	Момент получения исполнения обязательства поручителем, гарантом. Момент получения заложенного имущества (прав), момент получения денежных средств от продажи предмета залога (кроме случая получения заложенного имущества в натуре). Момент удержания вещи. Момент зачета обеспечительного платежа. Момент получения страхового возмещения от страховщика
7.2. Частичное прекращение обязательства	
Корректировка (частичное списание) резерва	Момент получения исполнения обязательства поручителем, гарантом. Момент получения заложенного имущества (прав), момент получения денежных средств от продажи предмета

Продолжение табл. 16

Случаи и действия, выполняемые с резервом	Моменты совершения (возникновения)
	залога (кроме случая получения заложенного имущества в натуре). Момент удержания вещи. Момент зачета обеспечительного платежа. Момент получения страхового возмещения от страховщика
8. Получение сведений, приводящих к необходимости корректировки величины обеспечения	
Корректировка (доначисление) величины либо первоначальное создание резерва	Момент получения сведений об утрате предмета залога в случае его нахождения у залогодателя при отсутствии реализации права на замену утраченного объекта и завершения проверки достаточности реальности залога. Момент получения сведений о существенном снижении стоимости предмета залога. Момент получения сведений об утрате ликвидности предметом залога: – объявление дефолта по долговым ценным бумагам; – отзыв лицензии у банка, не входящего в систему страхования вкладов, в котором был размещен вклад; – истечение срока хранения (годности, реализации) товаров, их порча или утрата при отсутствии их замены залогодателем; – отсутствие должника по заложенным правам; требования вследствие ликвидации юридического лица – должника либо смерти должника – физического лица; – авария, катастрофа, стихийное бедствие или иное событие, в результате которого заложенному имуществу был причинен ущерб. Момент получения сведений о ликвидации юридического лица, являющегося залогодателем либо поручителем. Момент получения сведений о смерти физического лица, являющегося залогодателем либо поручителем, при отсутствии у него наследников и наследуемого имущества. Момент получения сведений об изъятии заложенного имущества, его гибели, прекращении права-предмета залога, возмездном приобретении предмета залога, изъятии по решению суда, изменению законодательства, признании договора залога недействительным, разделении залогодержателя и кредитора, перевода долга на иное лицо. Момент получения сведений об объявлении поручителя банкротом, начале применения процедуры конкурсного производства. Момент получения сведений об ухудшении имущественного или финансового положения поручителя. Момент истечения срока действия договора поручительства либо истечения срока предъявления требований к поручителю. Момент утраты вещи, в отношении которой могло быть применено удержание.

Окончание табл. 16

Случаи и действия, выполняемые с резервом	Моменты совершения (возникновения)
	Момент завершения проверки независимой гарантии на соответствие условиям отказа от формирования резерва по сомнительным долгам, если гарантия переквалифицирована в несоответствующие Момент получения сведений о признании получателя задатка (обеспечительного платежа) банкротом либо смерть получателя – физического лица при наличии наследников и имущества
Квалификация задолженности как безнадежной	Момент получения сведений о ликвидации юридического лица – получателя задатка (обеспечительного платежа) либо о смерти физического лица – получателя при отсутствии у него наследников или наследуемого имущества

Далее по каждому случаю необходимо установить источники информации (основания) для отражения в бухгалтерском учете операций по восстановлению (корректировке) резерва по сомнительным долгам. Источники информации (основания) приведены в табл. 17.

Таблица 17

Источники информации (основания) для корректировки резерва

Случаи и операции, выполняемые с резервом	Основание (источник информации) для отражения операций
1. Полное или частичное исполнение должником обязательства в порядке, установленном договором, но с пропуском срока исполнения. **Операции:** корректировка (полное или частичное списание) резерва	Документы, подтверждающие исполнение обязательства: – кассовые документы (приходные кассовые ордера); – расчетные документы (выписки банка с приложением платежных поручений, инкассовых поручений, прочих документов); – иные документы, подтверждающие исполнение обязательства в порядке, установленном договором или законом (накладные, акты приема-передачи выполненных работ и другие аналогичные документы)
2. Переуступка права требования обязательства, ранее признанного сомнительным долгом. **Операции:** корректировка (полное списание) резерва	Подписанное новым и старым кредитором (их законными представителями) соглашение об уступке права требования
3. Реструктуризация обязательства	
Операции: корректировка (полное списание) резерва	Подписание сторонами обязательства (их полномочными представителями) соглашения об изменении срока исполнения обязательства (реструктуризации)
Операции: создание резерва (повторное)	Документы, оформляемые по результатам проверки обязательства на сомнительность, то есть оформляющие создание резерва
4. Прекращение сомнительного обязательства	
4.1. Прекращение взаимозачетом. **Операции:** корректировка (полное или частичное списание) резерва	– Письмо-уведомление о проведенном зачете встречных однородных требований (при инициативном взаимозачете при наступлении сроков исполнения зачитываемых обязательств).

Продолжение табл. 17

Случаи и операции, выполняемые с резервом	Основание (источник информации) для отражения операций
	– Подписанное сторонами обязательства (их полномочными представителями) соглашение о взаимозачете (при договорном взаимозачете, когда срок исполнения зачитываемого встречного обязательства не наступил)
4.2. Прекращение отступным	
Операции: корректировка (полное или частичное списание) резерва	Документы, подтверждающие получение отступного: – кассовые документы (приходные кассовые ордера); – расчетные документы (выписки банка с приложением платежных поручений и иных исполненных банком документов); – документы, подтверждающие получение объектов имущества (накладные, акты приемки-передачи, другие аналогичные по назначению документы); – иные документы (акты приема-передачи выполненных работ и прочие)
4.3. Прекращение новацией	
Операции: корректировка резерва	Подписанное сторонами (их полномочными представителями) соглашение о новации
Операции: создание резерва	Документы, оформляемые по результатам проверки обязательства на сомнительность, то есть оформляющие создание резерва
4.4. Прекращение сомнительного долга прощением	
Операции: корректировка (списание) резерва	Оформленное решение о прощении долга (письмо-уведомление) при отсутствии полученной в разумный срок от должника претензии
4.5. Прекращение обязательства по решению государственного органа	
Операции: признание задолженности безнадежной и использование созданного резерва для списания долга	Вступившее в законную силу решение уполномоченного государственного органа
Операции: восстановление ранее списанной задолженности как безнадежной и создание резерва	Вступившее в законную силу решение суда или государственного органа, отменяющее ранее вынесенное решение, послужившее основанием для прекращения обязательства
5. Получение надлежащего обеспечения или независимой гарантии	
Операции: корректировка (полная или частичная) либо оставление резерва без изменения	Документы, оформляющие результаты проверки полученного обеспечения на соответствие и отказ от формирования резерва (документы, оформляющие результаты проверки задолженности на признаки сомнительности)
Операции: корректировка (доначисление) резерва	Документы, оформляющие результаты последующей проверки полученного обеспечения на соответствие (документы, оформляющие результаты проверки задолженности на признаки сомнительности)
6. Заключение и утверждение мирового соглашения по делу о банкротстве с предоставлением отсрочки или рассрочки платежа	
Операции: корректировка (полное списание) резерва	Утвержденное арбитражным судом мировое соглашение

Продолжение табл. 17

Случаи и операции, выполняемые с резервом	Основание (источник информации) для отражения операций
Операции: создание резерва	– Определение об отмене мирового соглашения (определение о возобновлении производства по делу о банкротстве). – Документы, оформляемые по результатам проверки обязательства на сомнительность, то есть оформляющие создание резерва, в случае воссоздания резерва при пропуске исполнения обязательства без соответствующего судебного акта об отмене мирового соглашения
7. Полное или частичное удовлетворение обязательства за счет примененного обеспечения исполнения. **Операции:** корректировка (полное или частичное списание) резерва	1. Документы, подтверждающие исполнение обязательства поручителем или гарантом: – кассовые документы (приходные кассовые ордера); – расчетные документы (выписки банка с приложением платежных поручений и иных исполненных банком документов); – документы, подтверждающие получение объектов имущества (накладные, акты приемки-передачи, другие аналогичные по назначению документы); – иные документы (акты приема-передачи выполненных работ и прочие). 2. Документы, подтверждающие получение заложенного имущества (прав), получение денежных средств от продажи предмета залога: – кассовые документы; – расчетные документы; – документы, подтверждающие получение объектов имущества либо прав (накладные, акты приема-передачи и иные аналогичные документы). 3. Документы, подтверждающие зачет обеспечительного платежа. 4. Документы, подтверждающие удержание вещи (при необходимости) (акты, накладные и так далее). 5. Документы, подтверждающие получение страхового возмещения (кассовые и расчетные документы)
8. Получение сведений, приводящих к корректировке величины обеспечения	
Операции: корректировка (доначисление) величины либо первоначальное создание резерва	В части залога или поручительства: 1. Документы, подтверждающие утрату предмета залога (акты о списании объектов основных средств, акты на списание материалов, акты на списание ценных бумаг и иные подобные документы) либо вещи, в отношении которой могло быть применено удержание. 2. Документы, оформляющие результаты проверки достаточности и реальности существования предмета залога (при получении нового предмета взамен утраченного). 3. Документы, подтверждающие стоимость предмета залога, либо результаты проверки стоимости предмета залога (котировочные листы, заключения оценщиков при наличии).

Продолжение табл. 17

Случаи и операции, выполняемые с резервом	Основание (источник информации) для отражения операций
	4. Документы, подтверждающие утрату ликвидности предмета залога и составляемые после проведения проверки на ликвидность, а именно: – документы по объявлению дефолта (отказа исполнения обязательства по ценной бумаге, документ об опротестовании векселя); – сведения об отзыве лицензии у банка, в котором размещен депозит; – акт на списание товаров, материалов (в связи с истечением срока хранения, либо годности, либо реализации, либо списание в связи с утратой); – выписка из ЕГРЮЛ, подтверждающего факт ликвидации юридического лица – должника при залоге права требования; – документы, подтверждающие смерть физического лица – должника при залоге права требования; – акты о списании объектов основных средств, акты о списании товаров, материалов вследствие аварии, катастрофы, стихийного бедствия, документы, подтверждающие величину оценки причиненного имуществу ущерба. 5. Документы, подтверждающие ликвидацию юридического лица – поручителя (залогодателя, получателя задатка, обеспечительного платежа) (выписка из ЕГРЮЛ), признания получателя задатка или обеспечительного платежа банкротом, смерть физического лица – поручителя (залогодателя, получателя задатка, обеспечительного платежа). 6. Документы, подтверждающие факт изъятия имущества – предмета залога (протоколы с описями изъятого, акты приема-передачи и иные подобные документы). 7. Документы, подтверждающие возмездную передачу предмета залога (договоры, акты приема-передачи, накладные). 8. Документы, подтверждающие прекращение права – предмета залога: – в отношении обязательственных прав: выписка из ЕГРЮЛ о ликвидации хозяйственного общества, права на долю в уставном капитале которого были в залоге; – в отношении прав требования: выписка из ЕГРЮЛ о ликвидации должника, сведения о смерти физического лица – должника, документы, подтверждающие исполнение обязательства, прекращение отступным, взаимозачетом, прощением и документами, составляемыми в иных случаях прекращения обязательства; – в отношении исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности: документы, подтверждающие истечение срока действия права, иные случаи прекращения права;

Окончание табл. 17

Случаи и операции, выполняемые с резервом	Основание (источник информации) для отражения операций
	– в отношении вещных (имущественных) прав: документы, подтверждающие прекращение существования объекта, документы, подтверждающие прекращение права. 9. Документы, подтверждающие признание договора залога недействительным: вступившее в законную силу решение суда. 10. Документы, подтверждающие разделение залогодержателя и кредитора: подписанное сторонами и вступившее в силу соглашение об уступке права требования. 11. Документы, подтверждающие перевод долга: соглашение о переводе долга. 12. Решение суда о досрочном расторжении договора залога, вступившее в законную силу. 13. Сведения из открытых источников об изменении законодательства, в результате которых прекращается действие договора залога или прекращает существовать предмет залога: мораторий на удовлетворение требований за счет заложенного имущества, исключение предмета залога из гражданско-правового оборота (запрет на оборот оружия, признание субстанции наркотическим веществом или прекурсом и так далее). 14. Сведения об объявлении поручителя банкротом с применением процедуры конкурсного производства. 15. Документы и сведения об имущественном или финансовом положении поручителя: бухгалтерская (финансовая) отчетность и иные документы. 16. Документы, составляемые по результатам проверки независимой гарантии на соответствие. 17. Документы, подтверждающие истечение срока действия договора поручительства: непосредственно сам договор либо выписка из него
Операции: квалификация задолженности как безнадежной	18. Документы, подтверждающие ликвидацию юридического лица – получателя задатка или обеспечительного платежа (выписка из ЕГРЮЛ), либо сведения о смерти физического лица – получателя при отсутствии у него наследников или наследуемого имущества

Далее на основании приведенных выше таблиц необходимо разработать рекомендации по документированию данных операций.

1.10. Использование резерва по сомнительным долгам

Другим классом операций, совершаемых с резервом по сомнительным долгам, является использование резерва для списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, а также иных долгов, признанных экономическим субъектом нереальными для взыскания.

Как следует из анализа нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, списание долга, а значит, использование резерва производится после проведения инвентаризации дебиторской задолженности, составления письменного обоснования и издания руководителем экономического субъекта соответствующего приказа.

Другими словами, основанием для производства записи в бухгалтерском учете будет вступивший в силу приказ руководителя. Но для его издания необходимо провести комплекс подготовительных работ, включающий в себя:

1. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности.
2. Оформление результатов инвентаризации.
3. Составление письменного обоснования.
4. Рассмотрение и утверждение обоснования руководством экономического субъекта.
5. Подготовка проекта приказа и его издание.

Инвентаризация дебиторской задолженности должна проводиться либо постоянно действующей, либо специально созданной соответствующим приказом руководителя экономического субъекта инвентаризационной комиссией. При этом нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет, даже не содержат ни рекомендаций, ни указаний по установлению периодичности проведения таких инвентаризаций. Поэтому возможны следующие варианты установления такой периодичности:

1. По мере возникновения (выявления) безнадежной задолженности.
2. По завершении месяца или иного периода времени, установленного в организации в качестве отчетного периода по налогу на прибыль организаций.

Использование первого варианта решения видится нецелесообразным ввиду повышенных затрат учетного труда в силу возможной потребности в проведении частых инвентаризаций. Кроме того, не всегда очевидно возникновение безнадежной задолженности, либо ее квалификация требует получения дополнительной информации, которая может быть доступна только в будущем. Помимо этого, как отмечалось выше, необходимость признания задолженности как безнадежной может возникнуть при наступлении событий, не контролируемых экономическим субъектом (смерть физического лица – должника при отсутствии наследников, решение государственного органа и так далее), то есть наступление таких событий и затраты учетного труда становятся непредсказуемыми.

Следование второму варианту видится целесообразным, если в организации принято решение о формировании резерва по сомнительным долгам в налоговом учете в порядке, установленном статьей 266 НК РФ, поскольку в данном случае проведение инвентаризации все равно будет являться обязательным, в силу реализации требований к порядку создания резерва, установленного налоговым законодательством. А это позволит сократить излишние затраты учетного труда [133].

Также отсутствуют указания на то, должна ли подвергаться инвентаризации вся дебиторская задолженность либо только ее часть, в отношении которой присутствуют признаки безнадежного долга. Поэтому возможны следующие варианты решения данной проблемы:

1. Проводить инвентаризацию только той задолженности, в отношении которой наблюдаются признаки безнадежности для взыскания.

2. Проводить инвентаризацию всей задолженности.

Следование первому варианту, конечно же, сопряжено с более низкими затратами учетного труда. Однако проведение инвентаризации только такой задолженности может привести к неверному определению суммы безнадежной задолженности и величины использованного резерва, поскольку квалифицирующие признаки такой задолженности не всегда очевидны и требуют тщательной проверки, даже посредством сверки расчетов.

Второй вариант решения данной проблемы позволяет провести более тщательную проверку всей задолженности и выявить признаки безнадежного долга в отношении большего количества контрагентов и расчетных документов, что позволит повысить достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности. Но при этом трудоемкость учета, естественно, возрастет. Кроме того, следование второму варианту также будет соответствовать требованиям налогового законодательства в случае формирования резерва по сомнительным долгам в налоговом учете.

Инвентаризацию дебиторской задолженности необходимо проводить путем документальной проверки обоснованности числящихся в учете сумм задолженности. При этом должно проверяться наличие документов, подтверждающих возникновение обязательства, его величину, исполнение обязательства. На основании документов, имеющихся в наличии на дату проведения инвентаризации, определяется сумма задолженности по каждому отдельному обязательству. Также можно рекомендовать проводить периодическую сверку расчетов путем направления актов сверки. Это можно приурочить к проведению годовой инвентаризации. Хотя опять же по смыслу нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, взаимная сверка расчетов при проведении инвентаризации не требуется. Также нужно установить и проверить срок возникновения задолженности и сопоставить его со сроком исполнения обязательств, предусмотренным в договоре.

Далее сумма задолженности фиксируется в документах, оформляющих результаты инвентаризации. В качестве документов, составляемых по результатам инвентаризации задолженности, можно рекомендовать использовать документы унифицированных форм, в частности Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) (утверждена Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88).

Прежде чем составлять вышеуказанный акт, необходимо составить справку, которая является неотъемлемым приложением к акту. Эта справка заполняется на основании документов, подтверждающих задолженность. В ней отражается сумма задолженности, за что она числится, дата начала. Но в указанной справке не фиксируется дата (момент) исполнения обязательства по договору, что делает невозможным выявление сомнительной задолженности, используя сведения, зафиксированные в справке, так как не позволяет установить пропуск срока исполнения обязательства на дату проведения инвентаризации. Также отсутствие данного показателя затрудняет определение сумм задолженности с ис-

текшим сроком исковой давности. А все это в совокупности усложняет заполнение вышеуказанного акта.

Поэтому рекомендуется форму справки дополнить в табличной части реквизитом «Дата исполнения обязательства по договору». Заполнять данную графу нужно исходя из срока исполнения обязательства, установленного договором, а если он не установлен в договоре либо определяется моментом истребования – исходя из разумного срока, прошедшего с момента истребования. Данная справка должна быть подписана бухгалтером, отвечающим за отражение сумм задолженности в бухгалтерском учете.

В документах, отражающих результаты инвентаризации, необходимо обособить дебиторскую задолженность, имеющую признаки сомнительной и признаки безнадежной. Признаки сомнительной задолженности были определены выше. Для квалификации безнадежной задолженности необходимо установить признаки или события, при наступлении которых задолженность следует признать нереальной для взыскания. В качестве таких признаков можно определить:

1. Истечение срока исковой давности.

2. Прекращение обязательства по решению государственного органа (суда или судебного пристава-исполнителя, иных уполномоченных органов).

3. Смерть физического лица при отсутствии наследников.

4. Ликвидация юридического лица, в том числе вследствие завершения конкурсного производства по делу о банкротстве.

Кроме того, неопределенным с точки зрения квалификации задолженности как безнадежной является случай исключения юридического лица – должника из ЕГРЮЛ в связи с тем, что оно фактически прекратило свою деятельность, то есть является недействующим. При этом, согласно пункту 2 статьи 64.2 ГК РФ, такое исключение влечет правовые последствия, аналогичные ликвидации лица. Однако, согласно пункту 4 статьи 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», при получении заявления как лица, признанного недействующим, так и его кредиторов или иных лиц, чьи права и интересы могут быть затронуты исключением, решение об исключении не принимается. Такие заявления нужно подать в срок не позднее чем три месяца со дня опубликования решения о предстоящем исключении в соответствующих органах печати, публикующих сведения о государственной регистрации юридического лица. Если такие заявления не были поданы, то лицо исключается из ЕГРЮЛ с применением последствий ликвидации, что приводит к прекращению всех прав и обязанностей данного лица. Тем самым данный факт – исключение из ЕГРЮЛ, может являться основанием для признания задолженности безнадежной только в случае пропуска срока для направления вышеуказанного заявления.

При квалификации задолженности как безнадежной вследствие истечения срока исковой давности необходимо учитывать следующее.

Общий срок исковой давности, согласно статье 196 ГК РФ, составляет три года. Исчисление данного срока начинается, как следует из положений статьи 200 ГК РФ, по обязательствам, срок исполнения которых определен с мо-

мента окончания срока исполнения, то есть срока исполнения, который указан в договоре или иным образом определен сторонами обязательства. По обязательствам, срок исполнения которых не определен либо определен моментом истребования, срок исковой давности начинает течь с момента истребования, а если должнику предоставляется время для исполнения обязательства, то с момента истечения данного срока. Однако при этом все равно срок исковой давности не может превышать десять лет.

Кроме того, гражданским и иным законодательством установлены специальные сроки исковой давности, а именно:

1. По договорам перевозок и фрахтования, исполняемым субъектам, относимым к перевозчикам автомобильного или городского наземного электрического транспорта в части возмещения ущерба, причиненного их ненадлежащим исполнением, составляет один год, согласно статье 42 Федерального закона от 08.11.2007 № 259-ФЗ «Устав автомобильного транспорта и городского наземного электрического транспорта» [104].

2. Для требований, вытекающих из договора транспортной экспедиции, предъявляемых к экспедитору, срок исковой давности установлен в один год, что следует из содержания статьи 13 Федерального закона от 30.06.2003 № 87-ФЗ «О транспортно-экспедиционной деятельности» [105].

3. Для предъявления исковых требований к перевозчику на железнодорожном транспорте, в связи с осуществлением перевозок грузов, багажа и грузобагажа, в соответствии со статьей 125 Федерального закона от 10.01.2003 № 18-ФЗ «Устав железнодорожного транспорта Российской Федерации» [106], установлен срок один год.

4. Предъявление иска к перевозчику или буксировщику, возникшего в связи с осуществлением перевозок грузов, багажа или буксировке объектов, в соответствии со статьей 164 Кодекса внутреннего водного транспорта РФ от 07.03.2001 № 24-ФЗ [22], производится в срок:

– по перевозке грузов и буксировке объектов – один год;

– по перевозке пассажиров и багажа – три года.

А иски перевозчиков и буксировщиков к пассажирам, грузоотправителями, грузополучателям предъявляются течение одного года с наступления события, послужившего основанием для предъявления иска.

Иски по требованиям в связи со столкновением судов и осуществлением спасательных операций предъявляются в течение двух лет.

5. По требованиям, вытекающим из договора морской перевозки груза, в части возмещения ущерба по причине утраты груза, повреждения груза, просрочки доставки, возврата перебора или недобора провозных платежей, возмещения убытков за неподачу судна, простой, досрочную погрузку или выгрузку груза и по другим основаниям, установлен годичный срок исковой давности, что следует из статьи 408 Кодекса торгового мореплавания РФ от 30.04.1999 № 81-ФЗ [23].

6. В части требований, вытекающих из договора морской перевозки пассажира в заграничном сообщении, договора морского страхования, столкновения судов и осуществления спасательных операций установлен двухгодичный

срок для предъявления иска, что установлено статьей 409 Кодекса торгового мореплавания РФ от 30.04.1999 № 81-ФЗ.

7. По искам, основанным на договоре буксировки, договоре морского агентирования, посредничества, тайм-чартера, бербоут-чартера, общей аварии, установлен годичный срок исковой давности, как указано в статье 409 Кодекса торгового мореплавания РФ от 30.04.1999 № 81-ФЗ.

8. В части предъявления иска к перевозчикам срок исковой давности установлен в один год, что указано в статье 797 ГК РФ.

Все эти сроки необходимо учитывать при проведении инвентаризации дебиторской задолженности при признании ее безнадежной к взысканию.

Поэтому рекомендуется в аналитическом учете по счетам учета расчетов обеспечить разделение задолженности на долги с общим сроком исковой давности и долги со специальными сроками. Это можно осуществить либо введя отдельные группы счетов аналитического учета, либо включив соответствующий признак в номер счета аналитического учета.

Формировать данные группировки необходимо на основе анализа и квалификации заключенных договоров, исходя из которых и возникают данные обязательства, то есть этот анализ сводится к выявлению контрагентов, с которыми заключены следующие договоры:

– договоры перевозок и фрахтования, заключенные с перевозчиками в сфере автомобильного или городского наземного электрического транспорта;

– договоры транспортной экспедиции;

– договоры об организации перевозок (на железнодорожном транспорте), договоры перевозки груза (транспортные железнодорожные накладные, квитанции о приеме груза);

– договоры перевозок грузов и багажа внутренним водным транспортом, договоры буксировки;

– договоры морской перевозки, морского страхования, буксировки, морского агентирования, посредничества, тайм-чартера, бербоут-чартера.

Именно расчеты по данным договорам и необходимо выделять в отдельную группу, ибо по части обязательств, вытекающих из данных договоров, гражданским законодательством установлены отличные сроки исковой давности по сравнению с общим сроком.

При определении и подтверждении истечения срока исковой давности требуется также установить, не происходило ли приостановление течения срока либо не наступал ли перерыв течения срока.

Данные случаи установлены гражданским законодательством.

В частности, статьей 202 ГК РФ установлены случаи приостановления срока исковой давности, а именно:

– представление иска препятствовали обстоятельства непреодолимой силы;

– нахождение истца или ответчика в составе Вооруженных сил РФ, переведенных на военное положение;

– введение правительством РФ моратория;

– приостановление действия закона или иного акта, который регулирует соответствующие отношения.

При наступлении хотя бы одного из данных случаев приостановление течения срока исковой давности происходит при условии, что вышеуказанные обстоятельства наступили или существовали в последние шесть месяцев срока, а если срок не превышает шесть месяцев – в течение срока исковой давности.

При этом, если стороны обязательства решили прибегнуть к процедуре разрешения спора во внесудебном порядке (медиация, посредничество, административная процедура), то приостановление течения срока производится на срок, который предусмотрен соответствующим законом для производства такой процедуры. А если законом срок не установлен, то течение срока исковой давности приостанавливается на шесть месяцев со дня начала процедуры.

Возобновление течения срока начинается в день прекращения обстоятельства – основания приостановления. И если оставшийся срок составляет менее шести месяцев, то он увеличивается до шести месяцев, а если сам срок не превышает шесть месяцев, то до срока исковой давности.

При этом под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства. К ним относятся:

– стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, ураганы и другие экстремальные природные явления);

– катастрофы;

– военные действия;

– эпидемии;

– забастовки;

– запретительные меры государства.

При этом факт наступления стихийного бедствия является общеизвестным и не требует специального доказывания. Кроме того, понятие чрезвычайной ситуации содержится в статье 1 Федерального закона от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» [107]. При этом режим чрезвычайной ситуации вводится в зависимости от уровня, начиная с руководителя организации до решения правительства РФ, то есть должностным лицом. И о введении режима чрезвычайной ситуации производится обязательное информирование населения. Тем самым сведения о введенном режиме чрезвычайной ситуации являются общераспространенными.

В отношении нахождения истца или ответчика в Вооруженных силах РФ, переведенных на военное положение, необходимо отметить следующее.

Время нахождения в вооруженных силах определяется на основании военного билета или иного документа, выдаваемого уполномоченным федеральным органом исполнительной власти. Военное положение в РФ, согласно Конституции РФ, вводится Указом Президента РФ, который в обязательном порядке публикуется. А значит, сведения о введенном военном положении являются общедоступными.

Однако информация о нахождении в вооруженных силах физического лица, в силу действия статей 3 и 7 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» [108] является конфиденциальной, поскольку относится к персональным данным физического лица. В силу этого доступ к ней ог-

раничен и, как правило, возможен в рамках судебного процесса. Установление этого обстоятельства в отношении должника – физического лица может быть затруднено либо зависит от его желания раскрыть информацию, составляющую персональные данные лица.

Мораторий или отсрочка исполнения обязательств вводятся соответствующим Постановлением Правительства РФ, которое в обязательном порядке публикуется в открытых источниках информации, то есть данное обстоятельство также может быть установлено на основании общераспространенной информации.

Аналогично и при приостановлении действия закона или иного акта, регулирующего соответствующие отношения, которое возможно путем издания соответствующего закона или иного нормативного акта, на основании которого и происходит приостановление течения срока исковой давности. Данный акт в обязательном порядке публикуется, следовательно, информация об этом обстоятельстве также является общедоступной.

Тем самым почти обо всех обстоятельствах приостановления течения срока исковой давности можно узнать из открытых источников. А это не требует больших затрат времени и ресурсов.

Также при применении данного основания списания безнадежного долга необходимо учитывать, что статьей 203 ГК РФ установлено обстоятельство, приводящее к перерыву течения срока. Этим обстоятельством является совершение обязанным лицом действий по признанию долга. При этом в случае перерыва срок исковой давности начинает отсчитываться заново. В качестве действий по признанию долга, что следует из содержания Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» [42], могут быть квалифицированы следующие деяния, совершенные должником:

– признание претензии;

– изменение договора уполномоченным лицом, из которого следует признание наличия долга;

– просьба должника об изменении договора (в частности, в отношении срока исполнения обязательств);

– подписание акта сверки расчетов уполномоченным лицом;

– уплата части долга при соответствующей оговорке со стороны должника.

При совершении таких действий необходимо установить, полномочно ли лицо, выполнившее их со стороны должника, на признание долга. В противном случае течение срока исковой давности не прерывается. В частности, руководитель организации, как правило, уполномочен признавать обязательства. Другими словами, если акт сверки расчетов подписан лицом, полномочным от имени организации признавать обязательства, а, как правило, это руководитель, то данный акт свидетельствует о прерывании срока исковой давности. При подписании акта другим должностным лицом должны быть исследованы его полномочия.

Кроме того, перерыв возможен только в пределах срока исковой давности. В ином случае возобновление течения срока возможно при признании долга в письменной форме.

При реализации права на защиту срок исковой давности не наступает со дня обращения в суд на протяжении всего времени, в течение которого осуществлялась судебная защита. В случае оставления иска без рассмотрения течение срока продолжается в общем порядке, если иное не вытекает из основания иска. В этом же случае если оставшаяся часть срока исковой давности составляет менее шести месяцев, то она удлиняется до шести месяцев, кроме случаев, когда иск оставлен без рассмотрения по причинам, связанным с действиями или бездействиями истца-кредитора.

Так, основания оставления искового заявления без движения, что подразумевает в том числе и рассмотрение, установлены статьей 128 АПК РФ. К таким основаниям относятся несоблюдение требований по оформлению искового заявления, определенных в статье 125 АПК РФ, а также отсутствие предусмотренных статьей 126 АПК РФ приложений. Но для устранения этих недостатков суд предоставляет истцу возможность в разумный срок их исправить. И только в случае, если они не устранены, суд, согласно статье 129 АПК РФ, вернет исковое заявление истцу без рассмотрения.

Также, как указано в статье 129 АПК РФ, основаниями для возврата искового заявления являются, помимо вышеуказанных неустраненных или неустранимых недостатков в оформлении заявления и формировании приложений, следующие события:

– неподсудность спора арбитражному суду, то есть подача искового заявления не по подсудности;

– получение судом от истца ходатайства об отзыве искового заявления.

Иначе говоря, все эти события напрямую зависят от заявителя – истца.

В отношении гражданского процесса при осуществлении искового производства, как следует из положений статьи 134 ГПК РФ, возможны следующие основания для отказа в принятии искового заявления:

– заявление не подлежит рассмотрению в порядке гражданского судопроизводства;

– заявление подано неправомочным органом или лицом;

– заявление направлено на оспаривание актов, которые не затрагивают права, свободы или интересы заявителя;

– принятие искового заявления приведет к конфликту между судами и решениями в силу того, что имеется решение суда либо третейского суда по спору между этими же сторонами, о том же предмете или основаниям либо определение суда о прекращении производства в связи с отказом от иска или утверждением мирового соглашения.

Кроме того, статьей 135 ГПК РФ определены случаи возврата искового заявления, к которым относятся:

– несоблюдение обязательного досудебного урегулирования спора, предусмотренного законом или договором сторон, либо непредставление истцом документов, подтверждающих прохождение процедуры досудебного урегулирования спора;

– неподсудность дела данному суду;

– недееспособность лица, подавшего иск;

– отсутствие подписи лица, подавшего иск на исковом заявлении, либо подписание иска, не имеющего полномочий его подписывать и подавать в суд;

– в производстве уже имеется дело по спору между этими же сторонами по тому же предмету и тем же основаниям;

– поступление заявление от истца об отзыве искового заявления до принятия судом иска к производству.

Помимо этого статьей 136 ГПК РФ установлен случай, при котором исковое заявление может быть оставлено без движения: это недостатки в оформлении иска и несоблюдение требований по наличию обязательных приложений. При установлении данного обстоятельства суд дает срок для устранения ошибок в оформлении в разумный срок, и в случае, если они не были исправлены, производится возврат искового заявления и оно считается неподанным.

Данные причины отказа также в большинстве своем обусловлены ошибками и недостатками в действиях заявителя, нежели какими-то объективными обстоятельствами.

А значит, несмотря на то, в какой суд было подано заявление, если оно не было рассмотрено судом, то причины этого прежде всего и в большинстве своем связаны с действиями или бездействиям кредитора – истца.

Также статья 205 ГК РФ устанавливает право суда при наличии уважительной причины пропуска срока исковой давности, учитываемой судом, по обстоятельствам, связанным с личностью физического лица – истца, на восстановление срока исковой давности. Но данная статья распространяется только на обязательства, одной из сторон которых являются физические лица. Однако применение данного основания для восстановления ограничено сроками: причины должны иметь место за последние шесть месяцев срока давности, а если срок не превышает шесть месяцев – в течение срока давности.

Помимо этого при решении вопроса об истечении срока исковой давности нужно учитывать, что если должник признает в письменной форме свой долг, пусть даже и по истечении срока исковой давности, то исчисление срока исковой давности должно начаться заново. Данный порядок установлен статьей 206 ГК РФ.

Статьей 207 ГК РФ установлено также, что истечение срока исковой давности по главному требованию приводит к истечению срока давности и в отношении дополнительных требований (проценты, неустойка, залог, поручительство).

При рассмотрении вопроса об истечении срока исковой давности также необходимо учитывать, что статьей 208 ГК РФ установлен перечень требований, на которые исковая давность не распространяется. К таким требованиям относятся:

– требования о защите личных неимущественных прав и других нематериальных благ;

– требования вкладчиков по выдаче банковских вкладов;

– требования о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина;

– требования собственника или иного владельца об устранении всяких нарушений его права;

– другие требования, установленные законом.

К другим требованиям, в частности, относятся:

– требования, вытекающие из семейных отношений (статья 9 Семейного кодекса РФ [74]);

– требования, возникающие как последствия убытков и вреда, причиненного радиационным воздействием жизни и здоровью граждан (статья 58 Федерального закона от 21.11.1995 № 170-ФЗ «Об использовании атомной энергии» [109]);

– требования по целевым долговым обязательствам РФ, требования по восстанавливаемым ценным бумагам РФ (статьи 9 и 11 Федерального закона от 12.07.1999 № 162-ФЗ «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации» [110]).

Тем самым требования, в отношении которых не распространяются положения о сроке исковой давности, никак не относятся к обязательствам, учитываемым в составе расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками. Только некоторые из них, в частности требования собственника о защите личных неимущественных прав и нематериальных благ, могут учитываться в составе расчетов по претензиям, информация о состоянии которых обобщается на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если подытожить все вышесказанное, решение вопроса об истечении, восстановлении и прерывании срока, установлении обязательств, на которые не распространяются положения о сроке исковой давности, требует специальных познаний в области гражданского права. Поэтому рекомендуется включать в состав инвентаризационной комиссии специалиста из юридической службы организации.

Также в ходе инвентаризации могут быть выявлены обязательства, прекращенные по решению государственного органа. Они должны устанавливаться на основании имеющихся у экономического субъекта на дату проведения инвентаризации решений судов и постановлений судебных приставов, а также иных уполномоченных государственных органов. Эти документы должны быть надлежащим образом оформлены, то есть содержать все необходимые предусмотренные законодательством реквизиты, и на дату проведения инвентаризации они должны вступить в законную силу.

В отношении постановлений судебных приставов об окончании исполнительного производства необходимо отметить следующее. Ранее указывалось и на возможности отмены этого документа, и на возможность повторного предъявления исполнительных документов для исполнения в пределах установленных законодательством об исполнительном производстве сроков. Поэтому в части квалификации обязательств, в отношении которых имеются подобные постановления, в качестве безнадежной задолженности, необходимо следовать одному из вариантов действий.

1-й вариант: признавать задолженность безнадежной в момент получения постановления об окончании исполнительного производства.

2-й вариант: признавать задолженность безнадежной после утраты права на повторное предоставление документов для исполнения, то есть истечения

срока, установленного для предъявления исполнительного документа, то есть трехлетнего срока с момента возврата исполнительного документа.

Следование первому варианту более соответствует требованию осмотрительности, установленному ПБУ 1/2008, поскольку основания для окончания исполнения и возврата исполнительного документа должнику, установленные статьями 46 и 47 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», уже сами по себе свидетельствуют о невозможности получения исполнения с должника, а именно:

– невозможность установления местонахождения должника, его имущества, получения сведений о наличии у него денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах и ином хранении в кредитных организациях;

– отсутствие у должника имущества, за счет которого можно удовлетворить требования, либо розыск имущества не дал результатов.

Отсутствие самого должника и его имущества, денежных средств и безрезультатность проведенных мероприятий по его розыску приведут к невозможности исполнения обязательства либо значительно затруднят понуждение должника и исполнению. К тому же сам взыскатель не обладает ни возможностями, ни ресурсами, ни специальными правами, по сравнению с Федеральной службой судебных приставов, по поиску должника и его имущества. Поэтому с полной уверенностью можно утверждать, что принятое судебным приставом-исполнителем Постановление об окончании исполнительного производства свидетельствует о высокой вероятности невозможности взыскания долга. А следствием этого является необходимость признания долга в качестве безнадежного и его списание за счет созданного резерва, а при недостаточности резерва – признание данных сумм в качестве прочих расходов.

Следование второму варианту, конечно же, гарантированно приводит к признанию задолженности безнадежной, но требует ее отражения в учете и отчетности в течение всего срока, установленного для повторного предъявления исполнительного документа, притом что вероятность взыскания данного долга может быть крайне низкой ввиду отсутствия должника или его имущества. А это может привести к несоблюдению требования осмотрительности, а также к искажению данных бухгалтерского учета и отчетности, поскольку в учете будут отражаться активы, реальная ценность которых и способность генерировать денежные потоки является низкой или сомнительной.

Также могут возникнуть долги, обязательства по которым прекращены в связи со смертью физического лица, у которого отсутствуют наследники и имущество. Но выявить их в ходе инвентаризации можно только на основании документов, подтверждающих смерть должника, отсутствие наследников и имущества.

Основным документом, подтверждающим смерть физического лица, является Свидетельство о смерти, выдаваемое органами записи актов гражданского состояния по последнему месту жительства усопшего гражданина РФ либо в иных органах ЗАГС, в соответствии со статьей 65 Федерального закона от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния». Факт смерти также может быть подтвержден справкой о смерти, выдаваемой соответствующим органом ЗАГС.

При этом в силу действия статьи 12 вышеуказанного закона сведения об актах гражданского состояния являются конфиденциальными и разглашению не подлежат, кроме случаев передачи информации соответствующим органам власти, необходимых им для реализации своих функций, а также в ответ на запрос суда. Тем самым сведения о факте смерти у кредитора в момент смерти физического лица-должника отсутствуют, за исключением случаев, связанных с нарушением действующего законодательства.

Иными словами, на момент проведения инвентаризации задолженности сведения о факте смерти физического лица, скорее всего, будут недоступны. Поэтому в данной ситуации у экономического субъекта есть два варианта действий.

1-й вариант пассивный: ждать до истечения срока исковой давности, а затем отразить прекращение обязательства в связи с истечением данного срока.

2-й вариант активный: обратиться в суд общей юрисдикции в соответствии с подсудностью с иском о взыскании суммы долга.

Следование первому варианту предполагает отсутствие каких-либо затрат, связанных с осуществлением действий по взысканию долга, розыску должника, его имущества. Но, с другой стороны, сумма дебиторской задолженности, фактически нереальной к взысканию, будет числиться в бухгалтерском учете и отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, что, по сути, является искажением отчетных данных.

Использование второго варианта связано с дополнительными затратами для экономического субъекта, так как подача искового заявления требует уплаты государственной пошлины, которую впоследствии невозможно будет взыскать по причине смерти ответчика.

И в данной ситуации уже на основании запроса суда органы ЗАГС, осуществившие регистрацию смерти должника, сообщат о факте смерти суду. Однако в этом случае, согласно статье 215 ГПК РФ, суд приостанавливает производство по делу. Данное приостановление будет осуществлено до определения правопреемника (наследника) умершего либо перехода выморочного имущества государству (статья 217 ГПК РФ). И только в случае отсутствия наследников, в том числе и в связи с отказом от наследства, либо отсутствия выморочного имущества суд прекратит производство по делу (статья 220 ГПК РФ). Наличие определения суда о прекращении производства по делу будет являться документом-основанием, подтверждающим прекращение обязательства в рассматриваемом случае.

Также возможно и получение исполнения от наследников путем предъявления претензии нотариусу по месту открытия наследства в письменной форме (статья 63 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1). При этом до принятия наследства требования кредиторов могут быть предъявлены к наследственному имуществу. И необходимо помнить, что наследники отвечают по долгам наследодателя только в пределах стоимости перешедшего к ним унаследованного имущества (статья 1175 ГК РФ), а сумма обязательства сверх стоимости наследственного имущества прекращается невозможностью исполнения (статья 416 ГК РФ). Нотариус, в свою очередь, должен уведомить наследников о поступивших требованиях кредиторов.

Однако в ответ на претензии нотариус только может сообщить кредитору, как следует из Письма Федеральной нотариальной палаты от 23 мая 2013 г. № 1164/06-09 [35]:

– о том, что его обращение получено;

– о наличии в производстве нотариуса наследственного дела к имуществу указанного в претензии наследодателя;

– о том, что круг надлежащих наследников будет извещен о претензии кредитора или о том, что на момент обращения с претензией круг наследников неизвестен.

При этом какие-либо идентификационные данные наследников или возможных наследников кредитору не сообщаются.

Кредитор остается в неведении относительно возможности удовлетворения своих требований вплоть до вступления наследников в свои права, а также и в отношении как личностей наследников, их количества, возможного распределения долей в наследуемом имуществе, так и их имущественного положения, что создает препятствие в досрочном удовлетворении требований кредитора путем обращения к наследникам. Тем самым в любом случае кредитору придется ждать наступления срока принятия наследства, который составляет шесть месяцев со дня открытия наследства (смерти наследодателя) (статья 1154 ГК РФ). И необходимо обратиться к нотариусу по месту открытия наследства, которым является, согласно статье 1115 ГК РФ, последнее место жительства наследодателя, а если оно неизвестно либо находится за пределами территории РФ, то наследство открывается по месту нахождения имущества.

Однако в отношении судебного взыскания с умершего физического лица возможен и другой вариант действий суда, поскольку в данном случае ответчик в суд не явился, но он мог быть извещен, так как повестка могла быть вручена совместно проживавшим с ним взрослым членам семьи либо не вручена. Но факт невручения повестки в силу неизвестности места пребывания не препятствует рассмотрению дела, согласно статье 119 ГПК РФ, и суд может вынести заочное решение в отсутствии ответчика.

При этом заочное решение вступает в силу, как следует из статьи 244 ГПК РФ, после истечения сроков его обжалования, установленных статьей 237 ГПК РФ, то есть по прошествии одного месяца со дня окончания срока подачи заявления об отмене заочного решения. Этот срок составляет семь дней со дня вручения заочного решения.

Вступившее в законную силу судебное решение подлежит исполнению. Исходя из вынесенного решения, судом выдается исполнительный лист, который является основанием для возбуждения судебным приставом-исполнителем исполнительного производства. В этом случае факт смерти должника будет установлен приставом при выезде на место и направлением запроса в органы ЗАГС. На основании установленного факта смерти пристав приостанавливает производство, как следует из статьи 40 Федерального закона «Об исполнительном производстве», либо вообще может окончить исполнительное производство в порядке применения статей 46 и 47 вышеуказанного закона. В этих случаях взыскатель может обратиться в суд с требованием к наследникам умерше-

го должника либо к РФ или муниципальному образованию с иском при наличии наследников или наследуемого имущества, что опять же сопряжено с ожиданием срока, необходимого наследникам для вступления в наследство либо обращения выморочного имущества в собственность государства, то есть не менее полугода со дня смерти должника – физического лица [133].

Тем самым при осуществлении попытки судебного взыскания обязательство, в случае смерти физического лица при отсутствии наследников и наследуемого имущества, может быть прекращено на основании определения суда о прекращении производства по делу, которое выносится, по сути, не ранее чем через шесть месяцев со дня смерти физического лица, то есть нереальная к взысканию задолженность, возможно, будет отражаться в бухгалтерском учете как минимум полгода.

Конечно, экономический субъект может принять решение о квалификации задолженности как безнадежной и на основании полученных через суд сведений о факте смерти физического лица, что требует фиксации во внутренних нормативных актах [132]. Но сам по себе факт смерти не всегда свидетельствует о невозможности получения исполнения, а только в совокупности со следующими обстоятельствами:

– отсутствие наследников, что установить не представляется возможным в силу конфиденциальности таких сведений и вероятностном характере реализации права на наследство;

– отсутствие имущества у умершего физического лица – должника, что также затруднительно установить в силу отсутствия информации о движимом имуществе должника, а также отсутствии открытой информации о недвижимом имуществе, поскольку данные из единого реестра прав предоставляются только по запросам (статья 7 Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним») [128].

Если прекращение обязательства происходит по причине ликвидации должника – юридического лица, то при инвентаризации дебиторской задолженности в целях подтверждения обоснованности ее списания данный факт можно выявить на основании сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ. Данные сведения размешаются в сети Интернет, а выписку из него в виде электронного документа можно получить бесплатно (часть 1 статьи 7 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»). Поэтому для подтверждения обоснованности и самого совершения данного факта целесообразно получать такие выписки из ЕГРЮЛ [128].

Для обобщения вышеизложенного и определения порядка документирования подтверждения фактов, приводящих к квалификации дебиторской задолженности в качестве безнадежной, составлена табл. 18 [128].

Таблица 18

Документы, подтверждающие квалификацию задолженности как безнадежной

Случай признания задолженности в качестве безнадежной	Доказательство факта
1. Истечение срока исковой давности	Документы, подтверждающие момент начала течения срока исковой давности, а при возникновении соответствующих случаев документы, подтверждающие приостановление и прерывание срока исковой давности
2. Прекращение обязательства по решению государственного органа (суда или судебного пристава-исполнителя, иного уполномоченного органа)	Решение суда, Постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, иной акт уполномоченного органа, вступившие в силу
3. Смерть физического лица при отсутствии наследников и имущества	Определение суда о прекращении дела в связи со смертью физического лица либо документы, подтверждающие истечение срока исковой давности (смотри выше)
4. Ликвидация юридического лица, в том числе вследствие завершения конкурсного производства по делу о банкротстве, а также признание фактически недействующим	Выписка из ЕГРЮЛ, сведения из ЕГРЮЛ

И на основании указанных документов необходимо признавать и определять величину просроченной и безнадежной задолженности. И поскольку возникновение безнадежной задолженности не всегда обусловлено только истечением срока исковой давности, но и наличием других причин, то рекомендуется в форму Акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) внести изменения. Данные изменения нужны для обособления и выявления сумм дебиторской задолженности, подлежащей списанию в силу ее квалификации как безнадежной. Для этого следует в состав показателей таблицы раздела 1 акта добавить графу 7 «Из них безнадежная задолженность» и графу 8 «Причина» [128].

В составе показателя графы 7 следует отражать суммы задолженности, предлагаемой к списанию по всем причинам, помимо истечения срока исковой давности. А в графе 8, в отношении сумм задолженностей, приведенных в графе 7, указывать причину списания, определенную на основании вышеприведенной таблицы. При необходимости можно указывать документ-основание для обоснования мнения о квалификации задолженности как безнадежной, а сами документы прилагать к акту инвентаризации [128].

Кроме того, в справке и акте инвентаризации требуется обособлять суммы задолженности, в отношении которой резерв по сомнительным долгам не формируется, от задолженности, в отношении которой экономический субъект обязан формировать резерв (при наличии признаков сомнительности). При этом проверять на наличие признаков безнадежности следует всю дебиторскую задолженность, а не только ту, в отношении которой проводилось формирование резерва по сомнительным долгам [128].

Помимо этого в ходе инвентаризации можно проверить наличие и достаточность гарантий или иных обеспечений, применение которых послужило ос-

нованием для отказа формирования резерва либо снижения его суммы, если подобная проверка не проводится отдельно [128].

По завершении заполнения акта по нему подсчитываются итоги по графам и отдельно по разделам. Акт подписывается всеми членами комиссии и председателем. После этого акт передается в бухгалтерскую службу для отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете и оформления документов по списанию дебиторской задолженности, признанной в качестве безнадежной [128].

Далее, на основании результатов инвентаризации, а именно выявленных обстоятельств, которые приводят к квалификации задолженности в качестве безнадежной, по каждому долгу необходимо составить письменное обоснование списания [128].

При этом нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет, никак не регламентируют содержание документов, обосновывающих списание, равно как и не ставят условий, препятствующих списанию суммы безнадежного долга в бухгалтерском учете. Но следует помнить, что списание безнадежной задолженности связано с использованием резерва по сомнительным долгам, который влияет на величину финансовых результатов, либо, при отсутствии сформированного резерва, списание долга напрямую уменьшает величину финансового результата. Поэтому к составлению обоснования рекомендуется подходить именно с позиций влияния списанных сумм на величину прибыли (убытка), а также отсутствия ущемления прав лиц, имеющих интерес в результатах деятельности и наделенных правом проверки или контроля деятельности экономического субъекта. Это обусловлено тем, что списание безнадежной задолженности иногда используют для прикрытия хищения имущества посредством его фиктивной продажи несуществующему лицу. Также при составлении обоснования можно рекомендовать исходить из условий признания расходов для целей налогообложения, установленных как статьей 252 НК РФ, в части общих условий признания расходов, так и статьей 266 НК РФ, в отношении специального порядка включения в расходы сумм списанных безнадежных долгов [128].

Кроме того, суммы списанной безнадежной дебиторской задолженности физического лица подлежат включению в его налогооблагаемый доход как суммы доходов в натуральной форме на дату списания долга, как следует из положений статей 211 и 223 НК РФ. А это требует, чтобы в Обосновании содержались сведения, позволяющие идентифицировать физическое лицо как налогоплательщика и правильно отразить сумму дохода по соответствующему коду, что необходимо для формирования налоговой отчетности. При этом необходимо помнить, что смерть физического лица или признание его судом умершим, как следует из положений статьи 44 НК РФ, влекут прекращение обязанности по уплате налога на доходы физических лиц [128].

На основании изложенного выше рекомендуется, чтобы Обоснование списания безнадежного долга содержало следующее [128]:

– реквизиты, идентифицирующие должника;

– основание возникновения обязательства;

– сумма долга;

– дата начала возникновения обязательства, дата начала течения срока исковой давности;

– указание на дату истечения срока исковой давности, а также в случае перерыва или приостановления течения срока, указание на такие случаи и новые даты окончания срока исковой давности;

– описание и результат предпринятых мер по взысканию долга и величина понесенных в связи с этим расходов и потерь с указанием возможных дополнительных расходов, связанных с взысканием;

– сведения об исключении должника – юридического лица из ЕГРЮЛ в связи с ликвидацией (при списании по данному обстоятельству);

– ссылка на решение суда или постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства либо иной акт уполномоченного органа (при признании долга безнадежным по этому основанию);

– данные о смерти физического лица и отсутствии наследников и наследуемого имущества (при прекращении обязательства в связи с такими обстоятельствами) либо предпринятые меры по поиску должника, его наследников и имущества;

– указание на отсутствие заинтересованности экономического субъекта либо его руководства в списании суммы задолженности по данному обязательству;

– оценка возможности взыскания обязательства за счет имущества, включая дополнительные суммы по неустойкам;

– заключение об обоснованности списания или продолжения отражения в учете суммы задолженности;

– подписи, расшифровки с указанием должностей лиц, ответственных за составление обоснования;

– даты составления, рассмотрения, утверждения и издания приказа на списание суммы долга [128].

В части реквизитов, идентифицирующих должника, в Обосновании должны содержаться следующие сведения [128]:

1. В отношении должника – юридического лица:

– полное и сокращенное наименование;

– адреса юридический и фактический;

– ИНН, КПП (для российских контрагентов) или иные сведения, подтверждающие постановку на учет в налоговом органе (если это требуется в соответствии с законодательством постановка на учет в налоговом органе);

– ОГРН (для российских организаций) или иные реквизиты, подтверждающие факт государственной регистрации (если это предусмотрено законодательством) [128].

2. В отношении должника – физического лица:

– фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица;

– адрес места жительства и адрес регистрации, адрес пребывания в РФ (для иностранных лиц);

– ИНН, КПП (при наличии) или иные реквизиты, позволяющие идентифицировать физическое лицо как налогоплательщика;

– реквизиты документа, удостоверяющего личность (при наличии) [128].

Все эти сведения должны заполняться на основании договора или иных открытых источников информации [128].

В отношении основания возникновения обязательства должно указываться [128]:

– договор, при этом должны быть указаны реквизиты договора (дата заключения, номер при наличии);

– возмещение вреда, включая вследствие неосновательного обогащения, что подтверждается претензией или решением суда (указывается дата и номер, а также каким судом вынесено решение), исполнительным листом [128].

Сумма долга, указываемая в Обосновании, переносится из Акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами [128].

Реквизиты «Дата начала возникновения обязательства», «Дата начала течения срока исковой давности» также необходимо заполнять на основании измененной Справки и Акта инвентаризации, а также договора или иного основания возникновения обязательства [128].

Дата истечения срока исковой давности определяется расчетным путем, а именно прибавлением к дате начала течения срока исковой давности установленного для данного обязательства общего или специального срока. В случае, если списываются обязательства, на которые положения гражданского законодательства о сроке исковой не распространяются, об этом должно быть указано в Обосновании [128].

Случаи прерывания и приостановления указываются при наличии и заполняются в Обосновании на основании документов, свидетельствующих о прерывании срока или его приостановлении, приведенных в табл. 19 [128].

Таблица 19

Документы или акты, оформляющие случаи прерывания и приостановления течения срока исковой давности

Событие (класс событий)	Документ-основание
Приостановление течения срока исковой давности	
1. Обстоятельства непреодолимой силы	Сообщения в прессе и СМИ
2. Нахождение истца (ответчика) в составе Вооруженных сил РФ, переведенных на военное положение	Указ Президента РФ о введении военного положения, копия военного билета
3. Мораторий	Постановление Правительства РФ о введении моратория
4. Приостановление действия закона или иного нормативного акта	Соответствующий закон или нормативный акт, изданный компетентным органом или должностным лицом, о приостановлении действия закона или акта
Прерывание срока: совершение должником действий, свидетельствующих о признании долга	
1. Признание претензии	Письменный ответ должника на претензию, подписанный от имени должника лицом, уполномоченным признавать обязательства
2. Изменение договора, свидетельствующее о признании наличия долга	Дополнительное соглашение к договору, оформленное надлежащим образом, вступившее в силу

Окончание табл. 19

Событие (класс событий)	Документ-основание
3. Просьба должника об изменении договора (отсрочка или рассрочка платежа)	Письмо-предложение о внесении изменений в договор, подписанное уполномоченным должностным лицом должника
4. Составление и подписание уполномоченным лицом должника акта сверки расчетов	Акт сверки взаимных расчетов, подписанный уполномоченным лицом должника

Описание и результат предпринятых мер по взысканию долга включает в себя следующие сведения, раскрывающие сущность проведенных мер и полученный результат [128]:

– сведения о направленной в адрес должника претензии (если договором предусмотрен претензионный, или претензионно-исковой порядок разрешения споров) и указание на наличие либо отсутствие ответа на претензию и ее удовлетворение или оставление без внимания, прохождение иной процедуры досудебного урегулирования спора (если такой порядок предусмотрен договором или законодательством);

– сведения о поданном иске о взыскании долга с указанием даты подачи иска, в какой суд был подан иск, суммы исковых требований, с расшифровкой суммы основного долга, неустоек и дополнительных требований по возмещению причиненных убытков;

– информация о движении дела с указанием дат судебных заседаний, а при переносе – причин переноса, даты вынесения решения по делу, даты обжалований (при наличии), даты вступления решения в силу;

– при заключении мирового соглашения указывается дата его утверждения судом, размер суммы долга и иные суммы, подлежащие к получению с должника;

– при получении исполнительного листа нужно указать его реквизиты, а также дату представления его в соответствующее подразделение ФССП;

– при возбуждении исполнительного производства указывается дата и номер, предпринятые приставом действия по принудительному исполнению, при наличии у экономического субъекта соответствующих сведений;

– при окончании исполнительного производства приводятся реквизиты постановления, а при его обжаловании – полученные результаты [128].

Все эти сведения заполняются на основании имеющихся у организации документов: копий претензий, писем, решений и определений судов, исполнительного листа, копий постановлений судебного пристава-исполнителя [128].

В составе сведений о понесенных расходах и потерях рекомендуется указать [128]:

– расходы на переписку с должником (при возможности выделения данных расходов);

– расходы в виде суммы государственной пошлины, не возмещенной должником;

– расходы по самостоятельному розыску должника, его имущества;

– расходы на услуги представителей, не возмещенные должником;

– командировочные расходы, осуществленные в связи с участием в судебных процессах, исполнительном производстве и розыске должника (при возможности их идентификации);

– иные расходы, связанные с взысканием долга [128].

В аналогичном составе следует определять и суммы возможных дополнительных расходов, связанных с продолжением действий по взысканию долга [128].

Сведения о понесенных расходах должны отражаться на основании данных первичных документов или регистров бухгалтерского учета. Величина возможных расходов может быть определена примерно на основе планов и прогнозных расчетов [128].

Сведения об исключении должника – юридического лица из ЕГРЮЛ рекомендуется заполнять на основании справки либо иных сведений из ЕГРЮЛ. Но данные сведения указываются в Обосновании только при списании долга юридического лица, когда основанием списания долга является его ликвидация [128].

В случае прекращения обязательства по решению суда либо на основании постановления судебного пристава – исполнителя или акта иного уполномоченного органа в Обосновании необходимо привести реквизиты данного акта: его номер, дату, указание на принявший орган, дату вступления в силу [128].

При признании задолженности безнадежной по причине смерти физического лица при отсутствии наследников и наследуемого имущества в Обосновании необходимо отразить следующие сведения [128]:

– сведения о дате смерти физического лица, установленные либо на основании предоставленной копии свидетельства о смерти, либо ответа на судебный запрос, либо определения суда о приостановлении производства по делу, либо определения о прекращении производства по делу [128];

– сведения об отсутствии наследников и отсутствии наследуемого имущества, которые приводятся на основании определения суда о прекращении производства по делу либо иных источников [128];

– сведения о предпринятых мерах по самостоятельному поиску должника и его имущества, понесенные в связи с этим затраты при условии их выделения: телефонные звонки, отправка писем, иные расходы [128].

В Обосновании должна быть дана оценка возможности взыскания обязательства за счет имущества должника. Но такая оценка должна проводиться только в случае, если причина квалификации задолженности как безнадежной не связана с утратой права на взыскание по причине прекращения обязательства либо в связи с истечением срока исковой давности. Эта оценка предполагает сопоставление величины стоимости имущества должника с величиной обязательства. Также может проводиться путем сопоставления величины чистых активов с величиной обязательства. В случае, если обязательство превышает величину чистых активов, то можно сделать вывод о невозможности взыскания обязательства за счет имущества должника [128].

Но при этом возникает проблема: величина чистых активов определяется на основании бухгалтерской отчетности, относительно достоверности которой

могут возникать сомнения [128]. Кроме того, при формировании бухгалтерской отчетности используется метод исторической оценки, и в бухгалтерской отчетности может не отражаться рыночная стоимость имущества. Более того, величина чистых активов никак не характеризует возможные будущие денежные потоки, генерация которых и позволяет исполнять обязательства. Поэтому видится целесообразным использовать и другие сведения, содержащиеся в бухгалтерской отчетности, в частности данные о доходах, расходах, денежных потоках организации, а также использовать сведения об имущественном положении из открытых источников, например из единого реестра прав на недвижимое имущество, других источников.

Оценка возможности взыскания дополнительных сумм по неустойкам и возмещению вреда, причиненного неисполнением обязательства, проводится в аналогичном порядке, просто величину обязательства при этом нужно увеличить на суммы, которые будут предъявлены (или уже предъявлены) должнику сверх основного обязательства [128].

Также в Обосновании нужно исследовать такой вопрос, как заинтересованность экономического субъекта или его руководства в списании безнадежного долга. Данное требование к содержанию проистекает из необходимости предотвращения хищений и злоупотреблений или возможных коррупционных проявлений. Об отсутствии заинтересованности свидетельствуют следующие факты [128]:

– экономический субъект не является аффилированным лицом по отношению к должнику [128];

– руководство экономического субъекта не является аффилированным по отношению к должнику либо его родственником или свойственником [128].

Сведения об аффилированности устанавливаются на основании сведений из ЕГРЮЛ в отношении должников – юридических лиц, а в отношении должников – физических лиц установить факт аффилированности затруднительно, кроме случаев, когда должники являются учредителями (участниками, акционерами), поскольку такую взаимосвязь можно установить на основании сведений из ЕГРЮЛ, являющихся открытыми. А сведения о родственных отношениях и отношениях свойства на основании открытых источников получить невозможно в силу отнесения этой информации к персональным данным, что следует из положений статьи 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» [124].

В завершении обоснования приводится заключение о целесообразности или нецелесообразности или невозможности списания суммы задолженности как безнадежной [128].

Заключение о целесообразности делается, если сумма предполагаемых и понесенных расходов по взысканию долга превышает сумму, возможную к истребованию с должника, а также при утрате права на взыскание, то есть необходимо учитывать то обстоятельство, что истечение срока исковой давности однозначно свидетельствует о невозможности взыскания каких-либо средств с должника. Аналогичный вывод делается и при квалификации задолженности как безнадежной на основании решения суда либо на основании постановления

судебного пристава – исполнителя об окончании исполнительного производства. Заключение о нецелесообразности делается, если сумма предполагаемых к получению средств превышает сумму обязательства и возможные расходы по взысканию при наличии права на взыскание, то есть когда обязательство не прекращено или срок исковой давности по нему не истек [128].

В завершении Обоснования должностные лица экономического субъекта, составившие этот документ, подписывают его собственноручно, с расшифровкой, с указанием должностей [128].

Для составления Обоснования рекомендуется в организации создать специальную комиссию, поскольку составление этого документа требует компетенций не только в области экономики и учета, но еще и права [128]. Персональный состав комиссии может быть такой же, как и комиссии, создаваемой для проведения инвентаризации дебиторской задолженности. В качестве варианта можно предложить следующий состав комиссии:

– работник учетной службы, который указывает в обосновании сумму обязательства, основания его возникновения, фактически понесенные расходы по взысканию;

– работник юридической службы, который заполняет сведения о сроке исковой давности, предпринятые действия по взысканию;

– работник экономической службы, который дает оценку возможности взыскания долга за счет имущества, а также определяет возможные ожидаемые расходы и потери в связи с продолжением взыскания;

– работник службы безопасности, который устанавливает отсутствие у экономического субъекта либо его руководства заинтересованности в списании суммы долга [128].

При этом председателем комиссии должен быть работник, являющийся должностным лицом экономического субъекта [128].

После подписания уполномоченным лицом или председателем комиссии Обоснование считается составленным, на нем указывается дата его составления. Составленное Обоснование направляется руководителю экономического субъекта для рассмотрения и утверждения. Даты рассмотрения и утверждения также должны указываться на Обосновании [128].

После утверждения Обоснования разрабатывается проект приказа. Основанием для составления приказа является составленное обоснование.

По завершении издания и подписания руководителем приказ передается в учетную службу для производства учетных записей, отражающих списание безнадежного долга.

Иными словами, на основании изданного приказа и производится использование созданного резерва по сомнительным долгам.

Тем самым и документ бухгалтерского учета – бухгалтерская справка – должен составляться после утверждения приказа.

При этом, как следует из положений пункта 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, списание долга вследствие признания задолженности безнадежной не означает прекращения отражения суммы такого обязательства в учете. Списанная по таким основаниям задол-

женность должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания, а уже по истечении этого срока – списываться и с забалансового счета.

Также одной из операций, обязательных к совершению с резервом по сомнительным долгам, является восстановление неиспользованного резерва. Эта обязанность установлена пунктом 70 вышеуказанного Положения. Восстановление неиспользованных сумм должно отражаться записями декабря того года, в котором резерв не был использован. Суммы восстановленного резерва должны включаться, как указано в этом нормативном акте, в состав финансовых результатов, то есть не конкретизировано, в какую составляющую финансовых результатов необходимо включить данные суммы. При этом в пункте 8 ПБУ 9/99 данные суммы не приведены в составе прочих доходов, но пунктом 11 ПБУ 10/99 определено, что отчисления в оценочные резервы включаются в прочие расходы. Однако перечень прочих доходов является открытым и все поступления активов или прекращение обязательств, соответствующих понятию доходов, должны квалифицироваться как прочие доходы. Понятие доходов приведено в пункте 2 ПБУ 9/99. К доходам относятся увеличение активов или прекращение обязательств, приводящие к увеличению капитала организации [122].

При этом, как отмечалось выше, резерв – это объект бухгалтерского учета, который трудно квалифицировать как актив или обязательство в силу отсутствия дефиниций данных объектов бухгалтерского учета [129].

Но поскольку есть прямое указание на включение сумм отчислений в резерв в состав прочих расходов, то уменьшение резерва или его восстановление логичнее всего признавать именно прочим доходом, а не уменьшать на суммы восстановленного резерва, созданного в прошлом отчетном периоде, суммы признанных в составе прочих расходов отчислений в резерв в текущем отчетном периоде. И поскольку суммы восстановленных резервов надо классифицировать как иные поступления, то, согласно пункту 16 ПБУ 9/99, они должны признаваться по мере образования или выявления, то есть признавать их в составе доходов в последнем месяце отчетного периода, то есть в декабре.

Но восстановление резерва не означает автоматически прекращения условий признания долга безнадежным. Поэтому видится целесообразным вновь создавать резерв и включать его сумму в прочие расходы.

При этом сальдировать, то есть взаимно уменьшать суммы восстановленных резервов, признанных в составе прочих доходов, с суммами вновь созданных резервов, включенных в состав прочих расходов, не рекомендуется. Этот вывод сделан на основе анализа пункта 18.2 ПБУ 9/99 и пункта 21 ПБУ 10/99, поскольку соответствующие правила не предусматривают подобный взаимозачет и причины, повлекшие возникновение данных доходов и расходов, несколько разнятся. Помимо этого данные суммы могут быть существенными, что также ограничивает такое сальдирование.

В качестве вариантов решения проблемы недостаточности суммы созданного резерва для покрытия суммы списанной дебиторской задолженности, нереальной к взысканию, можно предложить следующие:

1. При признании задолженности нереальной ко взысканию применять положения ПБУ 21/2008, то есть трактовать возможное изменение (корректи-

ровку) резерва в связи с превышением суммы списываемой задолженности над величиной сформированного резерва как изменение оценочного значения.

2. При признании задолженности нереальной ко взысканию величину ранее сформированного резерва не менять, а суммы списываемой дебиторской задолженности, не покрытые резервом, признавать в составе прочих расходов, в соответствии с требованиями как Положения по ведению учета, так и ПБУ 10/99.

Но пункт 77 Положения по ведению учета предписывает списывать нереальную к взысканию дебиторскую задолженность с признанием ее в составе прочих расходов только в случае, если в отношении такой задолженности резерв не формировался вообще. Данный вывод следует из анализа содержания данного пункта, а это опять же создает неопределенность в порядке использования сумм резерва.

Применение первого варианта отражения этой операции видится неправильным в силу того, что пунктом 2 Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) установлено следующее понятие данного объекта: изменение оценочного значения – это корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации. В случае списания дебиторской задолженности речь идет о самостоятельном факте хозяйственной жизни, связанном с использованием резерва, а не корректировкой его величины. По этой причине применение второго варианта отражения данной хозяйственной ситуации видится более правильным и соответствующим нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет.

Также одной из проблем, связанных с формированием и использованием резерва по сомнительным долгам, является совершение операции факторинга с дебиторской задолженностью. Факторинг или финансирование под уступку денежного требования могут не предполагать переуступку в момент заключения договора, то есть изменение лица в обязательстве, что приводит к необходимости в дальнейшем отражать сумму дебиторской задолженности в бухгалтерском учете клиента – кредитора. Также заключение договора финансирования не приводит ни к прекращению обязательства, ни к изменению течения сроков. Поэтому если в отношении обязательства, являющегося обеспечением по договору, ранее было принято решение о квалификации задолженности как сомнительной, то заключение данной сделки и ее исполнение не приводит к необходимости совершения каких-либо действий с резервом за исключением случаев, когда сумма полученного финансирования оказывается меньше, чем сумма сомнительной задолженности, уменьшенной на величину резерва. Такой случай можно квалифицировать как событие, связанное с получением новой информации, что может привести к изменению ранее сделанного оценочного значения в части создания резерва по сомнительным долгам.

1.11. Особенности создания резерва по отдельным видам обязательств

Как уже отмечалось выше, возможно возникновение дебиторской задолженности бюджетов в виде переплат по налогам и сборам. Порядок урегулирования такой задолженности определен законодательством РФ по налогам и сборам и бюджетным законодательством [125].

Причины возникновения таких переплат:

– самостоятельная излишняя уплата налога налогоплательщиком;

– принудительное взыскание излишней суммы налоговым органом [125].

Урегулирование дебиторской задолженности по переплатам по налогам и сборам предполагает совершение следующих действий с ней, как следует из анализа содержания статей 78 и 79 НК РФ [125]:

1. Зачет в счет будущих платежей по налогу, в отношении которого налогоплательщик произвел переплату самостоятельно, либо по иным налогам, что приводит к уменьшению суммы налога, подлежащую уплате в будущем (перенос на будущее) [125].

2. Зачет в счет погашения недоимки по иным налогам, который осуществляется в случае наличия таковой, независимо от причин возникновения переплаты, а также выраженного в заявлении налогоплательщиком желания совершить иные действия по урегулированию [125].

3. Возврат сумм излишне уплаченного налога [125].

Перенос сумм переплаты на будущее возможен только в случае самостоятельной переплаты и осуществляется на основании письменного заявления налогоплательщика. Для осуществления такого действия необходимо вынесение налоговым органом соответствующего решения [125].

Зачет в счет погашения недоимки производится налоговым органом самостоятельно, а при подаче налогоплательщиком заявления на возврат переплаты – в рамках удовлетворения этого заявления. Это также исполняется на основании решения налогового органа [125].

Возврат сумм излишне уплаченного налога также производится независимо от причин возникновения на основании заявления налогоплательщика. Для осуществления возврата налоговый орган принимает решение [125].

При этом заявление о зачете или возврате, в случае если налогоплательщик самостоятельно переплатил налог, подается в налоговый орган в течение трех лет с момента уплаты, если иное не предусмотрено законодательством РФ о налогах и сборах. Данный срок по сути своей является пресекательным, и его пропуск может привести к отказу налоговым органом в зачете и возврате переплаты. Хотя в данном случае, согласно Определению КС РФ от 21 июня 2001 г. № 173-О, у налогоплательщика есть право на обращение в суд и суд, руководствуясь нормами гражданского законодательства о сроке давности, может его восстановить. Но, как показывает практика, такие споры не имеют хорошей перспективы для налогоплательщика. Кроме того, в НК РФ нет соответствующих положений, устанавливающих саму возможность восстановления пропущенных сроков налогоплательщиком [125].

В случае излишнего взыскания налога заявление подается [125]:

– в налоговый орган, если с момента, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о взыскании или вступления в силу решения суда, прошло не более одного месяца;

– в суд, если с момента, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о взыскании, прошло более одного месяца, но менее трех лет [125].

При этом все эти сроки также, по сути, являются пресекательными, и их пропуск лишает налогоплательщика права на зачет и возврат, хотя в статье 21 НК РФ данное право не ограничено ничем, никакими временными рамками [125].

Кроме того, в статьях 78 и 79 НК РФ не предусмотрены основания для восстановления или приостановления течения срока, установленного для реализации права на зачет или возврат переплат. Поэтому можно сделать вывод о том, что истечение сроков лишает налогоплательщика права на зачет или возврат переплат [125].

А значит, при истечении сроков дебиторскую задолженность по переплатам по налогам и сборам необходимо квалифицировать как безнадежную и списать [125].

Зачет и (или) возврат производятся в течение одного месяца со дня получения заявления.

Исполнение решения о возврате производится органами федерального казначейства [125].

По поводу признания задолженности безнадежной в отношении переплат по взносам во внебюджетные социальные фонды необходимо отметить следующее [125].

До 01 января 2017 г. порядок возврата переплат по данным взносам регулировался статьями 26 и 27 Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» [111].

Согласно статье 26 вышеуказанного федерального закона, возврат переплаты производится по заявлению плательщика. Такое заявление может быть подано в течение трех лет со дня уплаты данной суммы [125].

В случае излишнего взыскания задолженности порядок возврата переплаты определен статьей 27 вышеуказанного Федерального закона. Как следует из положений данной статьи, возврат излишне взысканной суммы осуществляется на основании поданного плательщиком заявления. Срок подачи такого заявления в уполномоченный орган установлен как один месяц, который начинается со дня, когда плательщику стало известно о факте излишнего взыскания или со дня вступления в силу решения суда. При пропуске этого срока плательщик может обратиться с исковым заявлением в суд. Срок, установленный для подачи искового заявления, установлен как три года со дня, когда плательщик узнал или должен был узнать о факте излишнего взыскания [125].

При этом ни в статье 26, ни в статье 27 данного федерального закона не указаны основания восстановления или приостановления течения данных сроков. Поэтому можно сделать вывод о том, что данные сроки являются пресекательными, а при их пропуске плательщик лишается права на осуществление возврата переплаты взносов во внебюджетные социальные фонды. Следовательно, в данном случае необходимо квалифицировать данную задолженность как безнадежную и списывать [125].

С 01 января 2017 г. порядок возврата переплат регулируется положениями статей 78 и 79 НК РФ, то есть порядок квалификации задолженности по

переплатам по взносам во внебюджетные фонды в качестве безнадежной с данной даты аналогичен порядку, установленному в отношении переплат по налогам и сборам [125].

Но создание резерва по сомнительным долгам в отношении задолженности по переплатам по налогам и сборам и по страховым взносам во внебюджетные социальные фонды видится нецелесообразным и неправильным, поскольку данная задолженность не может быть квалифицирована как сомнительная на основании следующего [125]:

1. Как следует из прямого толкования содержания пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, основанием для возникновения задолженности, возможной к квалификации в качестве сомнительной, является договор. А задолженность по переплатам по налогам и сборам и взносам возникает вследствие неправильного исполнения (или неисполнения) лицом обязанностей, вытекающих из требований законодательства [125].

2. Возврат переплат по налогам и сборам, взносам является одним из элементов исполнения бюджетов по доходам (статья 218 БК РФ). Следовательно, данная обязанность бюджетов исполняется за счет поступающих доходов. Тем самым оснований полагать, что данная обязанность не будет исполнена, практически нет [125].

3. Пропуск сроков исполнения решения о возврате переплаты приводит к негативным последствиям для бюджета, поскольку предполагает начисление процентов, что является своего рода стимулом к своевременному возврату переплат. Можно утверждать, что данная задолженность является обеспеченной [125].

Помимо этого в случае, если лицо реализовало свое право на возврат переплат в установленные налоговым законодательством сроки, то, как показал анализ бюджетного и налогового законодательства, ограничений по срокам возврата переплаты органами федерального казначейства не существует. Кроме того, в налоговом законодательстве предусмотрен механизм компенсации возможных потерь налогоплательщика при пропуске органом федерального казначейства срока возврата в виде начисления процентов на невозвращенные своевременно суммы [133].

Тем самым оснований для квалификации такой задолженности как сомнительной практически нет [133].

1.12. Инвентаризация резерва по сомнительным долгам

Одной из описанных выше проблем является то, что, согласно пункту 3.54 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приложение к Приказу МФ РФ от 13 июня 1995 г. № 49), резерв по сомнительным долгам подвергается обязательной ежегодной инвентаризации. Инвентаризация данного объекта предполагает проведение проверки обоснованности сумм, не погашенных в сроки, установленные договорами, и не обеспеченных соответствующими гарантиями, то есть предполагается только проверка основания создания резерва – наличие задолженности, квалифицированной как сомнительная [133]. Тем самым при инвентаризации проверяется

только обоснованность создания резерва и соответствие величины резерва сумме дебиторской задолженности, в отношении которой он создан. Поэтому по завершении инвентаризации резерва могут быть получены следующие результаты [133]:

1. Сумма резерва, определенного по результатам инвентаризации, соответствует сумме, отраженной на счетах бухгалтерского учета [133].

2. Сумма резерва, определенного по результатам инвентаризации, не соответствует его величине, сформированной в учете [133]:

а) отсутствует основание создания резерва – дебиторской задолженности, квалифицированной в качестве сомнительной [133];

б) сумма резерва, признанного в учете, не соответствует величине обязательства, в отношении которого он создан [133]:

Рис. 7. Возможные исходы инвентаризации резерва по сомнительным долгам

– сумма резерва по результатам инвентаризации больше, чем его величина, признанная в бухгалтерском учете [133];

– сумма резерва по результатам инвентаризации меньше, чем величина резерва, фактически отраженного на счетах бухгалтерского учета [133].

Для иллюстрации возможных результатов инвентаризации составлена схема, приведенная на рис. 7.

При этом унифицированной формы первичной учетной документации по учету результатов инвентаризации резерва по сомнительным долгам не разработано. Поэтому можно рекомендовать дополнить форму Акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) следующими реквизитами в части раздела 1 [133]:

– сумма созданного резерва по сомнительным долгам по данным бухгалтерского учета;

– сумма просроченной задолженности;

– сумма задолженности, обеспеченная соответствующими гарантиями или иными примененными способами;

– сумма резерва по результатам инвентаризации;

– расхождения в сумме резерва [133].

Можно включить указанные реквизиты в форму Справки к этому акту [133].

При этом в акте (или в справке) указывать не только суммы задолженности в каждой строке, но и суммы созданного резерва по сомнительным долгам по каждому обязательству (расчетному документу) и лицу [133].

Порядок заполнения дополнительно вводимых показателей в форму акта приведен в табл. 20.

Таблица 20

Порядок заполнения дополнительно вводимых реквизитов

Наименование реквизита	Источники информации и порядок заполнения
Сумма созданного резерва по сомнительным долгам по данным бухгалтерского учета	Заполняется на основании регистров бухгалтерского учета по счету учета резервов по сомнительным долгам
Сумма просроченной задолженности	Устанавливается на основании данных справки к акту по форме № ИНВ-17. В состав просроченной задолженности включается дебиторская задолженность, в отношении которой установленная договором дата исполнения обязательства (дополнительно вводимый в таблицу справки реквизит) наступила раньше, чем дата, по состоянию на которую проводится инвентаризация. Заполняется путем простого переноса суммы задолженности, в отношении которой соблюдается данное условие
Сумма задолженности, обеспеченная соответствующими гарантиями или иными примененными способами	Определяется по результатам анализа наличия и достаточности примененного обеспечения с учетом изменений ранее вынесенных суждений (смотри табл. 14)
Сумма резерва по результатам инвентаризации	Рассчитывается как разность сумм просроченной задолженности и суммы задолженности, обеспеченной соответствующими гарантиями или иными способами
Расхождения в сумме резерва: – доначисление резерва, – списание излишнего резерва	Исчисляются как разность между суммами резерва по данным бухгалтерского учета и суммой резерва по результатам инвентаризации. Заполняется в случае, когда вышеуказанные суммы не равны. А если данная разница отрицательна, то она отражается в подграфе «Доначисление резерва», и по результатам инвентаризации ее необходимо доначислить. А если положительна – излишнюю сумму необходимо восстановить. Рекомендуется положительные и отрицательные расхождения отражать в отдельных подграфах, открываемых к данной графе

Также для отражения результатов инвентаризации следует в Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией (форма № ИНВ-26), включить графы [133]:

11. Сумма восстановленного резерва по сомнительным долгам [133].

12. Сумма доначисленного резерва по сомнительным долгам [133].

Графу «Сумма восстановленного резерва по сомнительным долгам» нужно заполнять на основании итоговых данных подграфы «Списание излишнего резерва» графы «Расхождение в сумме резерва» Акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17). А графу «Сумма доначисленного резерва по сомнительным долгам» – на основании итоговых данных подграфы «Доначисление резерва» графы «Расхождение в сумме резерва» этого же акта [133].

Регулирование инвентаризационных разниц в части резерва по сомнительным долгам следует производить следующим образом [133]:

1. Сумму восстановленного резерва необходимо включить в состав прочих доходов [133].

2. Сумму доначисленного резерва нужно признать прочими расходами. [133].

Данные операции отражаются следующими учетными записями, приведенными в табл. 21.

Таблица 21

Учетные записи по регулированию инвентаризационных разниц в части резерва по сомнительным долгам

Содержание операции	Документ (основание)	Счет	
		Дебет	Кредит
Восстановлен излишне выявленный резерв по результатам инвентаризации	Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией	63	91[1]
Доначислена недостающая сумма резерва по результатам инвентаризации		91[2]	63

Тем самым можно утверждать, что инвентаризация – это обобщение всей ранее полученной информации, приводящей к необходимости пересмотра резерва как оценочного значения за весь отчетный период, по сути, с момента проведения предыдущей инвентаризации. Поэтому, руководствуясь требованием рациональности, в качестве одного из вариантов рекомендуется осуществлять отражение всех изменений оценочных значений в отношении резервов при признании в учете результатов проведенной инвентаризации, поскольку проведение ежегодной инвентаризации предписано нормативными актами, а значит, неизбежно. И отдельно нужно признавать изменения, в отношении которых информация, приводящая к необходимости пересмотра оценочных значений, была получена в период с момента завершения инвентаризации до отчетной даты [133].

Также одной из неопределенностей создания и использования резерва является то, что, согласно статье 206 ГК РФ, если должник исполнил обязательство по истечении срока исковой давности либо письменно признал свой долг

по истечении данного срока, то течение срока исковой давности возобновляется. Тем самым задолженность, ранее признанную как безнадежную, необходимо восстановить. Одновременно с этим необходимо провести ее проверку на сомнительность и, при наличии признаков сомнительного долга, создать резерв. Также необходимо списать сумму восстановленного долга с забалансового счета [133].

1.13. Документирование операций с резервом по сомнительным долгам в бухгалтерском учете

Начальной стадией всего учетного процесса в отношении любого объекта бухгалтерского учета является документирование фактов хозяйственной жизни, совершаемых в отношении данного объекта.

При этом важнейшее значение для документирования фактов хозяйственной жизни имеет разработка формы документа как перечня реквизитов и их пространственного закрепления.

Хорошим подспорьем в создании форм является наличие унифицированных форм первичной учетной документации, на основании которых экономический субъект может разработать свои формы либо просто легализовать их применение в рамках конкретного юридического лица.

Но, поскольку в свое время унифицированных форм первичной учетной документации по фиксации фактов хозяйственной жизни, возникающих в части резервов по сомнительным долгам, не было разработано органом, полномочным разрабатывать и утверждать унифицированные формы, то экономический субъект обязан самостоятельно разработать формы документов и легализовать их применение, включив соответствующие положения в учетную политику. Также рекомендуется формы документов приложить к учетной политике [135].

Для разработки форм документов необходимо сначала определить состав требований к формам [135].

Так, разрабатываемые формы документов должны соответствовать следующим требованиям [135]:

1. Форма документа должна содержать все предписанные законодательством о бухгалтерском учете обязательные реквизиты [135].

2. В документе необходимо предусмотреть все требуемые показатели для фиксации информации о свершившихся фактах хозяйственной жизни в части отражаемых резервов [135].

3. Нужно создавать формы документов с максимальной степенью унификации, то есть стремиться к тому, чтобы с помощью предложенной формы документа можно было зафиксировать различные по своему основанию возникновения и источникам информации, но имеющие одинаковую экономическую сущность факты [135].

4. Следует максимально использовать действующую систему документирования, сформированную в рамках конкретного экономического субъекта, то есть добавлять применяемые формы документов реквизитами, необходимыми для фиксации информации с рассматриваемым объектом [135].

5. Форма документа должна содержать минимально необходимый набор реквизитов, чтобы не быть перегруженной. Это проистекает из базового требования рациональности учета [135].

6. Нужно разработать методическое обеспечение, регламентирующее заполнение внедряемых форм. Это необходимо для упрощения процесса освоения учетными работниками порядка заполнения новых форм [135].

Также, прежде чем разрабатывать формы документов, необходимо прежде всего составить перечень документов, оформляющих операции с данным объектом учета. Этот перечень разрабатывается исходя из ранее определенного состава операций с данным объектом бухгалтерского учета. На основе определенного ранее состава операций с резервом по сомнительным долгам и произведено определение перечня документов, оформляющих факты, в части событий и операций, совершаемых с резервом [135].

Перечень предлагаемых к внедрению форм документов бухгалтерского учета и отражаемые при их помощи операции приведены в табл. 22.

Таблица 22

Перечень документов

Наименование документа	Оформляемые факты хозяйственной жизни
1. Бухгалтерская справка по созданию резерва по сомнительным долгам	1. Первоначальное создание резерва по сомнительным долгам по результатам первичной проверки на сомнительность дебиторской задолженности. 2. Повторное создание резерва при переквалификации дебиторской задолженности, ранее признанной в качестве сомнительной при реструктуризации обязательства. 3. Создание резерва при переквалификации дебиторской задолженности в сомнительную, если ранее в отношении этого же обязательства резерв был сформирован, а затем восстановлен на основании новации обязательства. 4. Восстановление резерва в отношении дебиторской задолженности, ранее признанной в качестве безнадежной на основании решения государственного органа либо суда. В случае его отмены. 5. Повторное создание резерва в отношении обязательства, по которому имелось утвержденное арбитражным судом мировое соглашение по делу о банкротстве, в случае повторной квалификации задолженности как безнадежной, при отмене мирового соглашения либо неисполнении его должником. 6. Повторное создание резерва в случае, если ранее задолженность была списана как безнадежная в связи с истечением срока исковой давности, при признании обязательства должником в письменной форме
2. Бухгалтерская справка по корректировке резерва по сомнительным долгам	Корректировка резерва по сомнительным долгам: доначисление, полное или частичное списание
3. Бухгалтерская справка по использованию резерва по сомнительным долгам	Использование резерва по сомнительным долгам при переквалификации в безнадежную задолженность. Также может быть составлена при списании дебиторской

Окончание табл. 22

Наименование документа	Оформляемые факты хозяйственной жизни
	задолженности, квалифицированной как безнадежная, если ранее в отношении нее не создавался резерв, в силу не признания ее сомнительной
4. Бухгалтерская справка по восстановлению резерва по сомнительным долгам	Восстановление созданного резерва в конце года в случае неиспользования его в году, следующем за годом создания
5. Бухгалтерская справка по списанию с забалансового счета суммы безнадежной задолженности	Списание с забалансового счета сумм ранее списанной безнадежной задолженности

Формы предложенных к внедрению форм документов приведены в приложениях.

Документы, составленные по данным рекомендуемым формам, являются основанием для отражения в регистрах бухгалтерского учета операций с резервом по сомнительным долгам [135]. Основанием для отражения результатов инвентаризации резервов в регистрах является модифицированная форма Ведомости результатов, выявленных инвентаризацией (форма № ИНВ-26). Все документы могут быть составлены как в однострочном варианте, так и в многострочном. При составлении документов в однострочном варианте соответствующим документом оформляется операция с конкретным резервом, созданным в отношении конкретного обязательства конкретного должника. При многострочных вариантах форм документами фиксируются совершенные операции с резервами, созданными в отношении обязательств разных лиц за определенный период времени.

Помимо приведенных форм документов бухгалтерского учета рекомендуется использовать следующие формы документов, приведенные в табл. 23 [135]. Данные документы необходимы для составления на их основе документов бухгалтерского учета [135].

Таблица 23

Перечень дополнительно рекомендуемых к составлению документов

Наименование документа	Назначение
1. Справка о результатах проверки полученного обеспечения	Составляется по результатам проверки обеспечения, полученного после квалификации задолженности как сомнительной. Является приложением к составляемой по данному факту Бухгалтерской справке по корректировке резерва по сомнительным долгам
2. Обоснование списания безнадежного долга	Оформляется при признании задолженности в качестве безнадежной. Служит основанием для издания приказа о списании безнадежного долга
3. Приказ о списании безнадежного долга	Составляется на основании Обоснования списания безнадежного долга. Является письменным распорядительным актом, принятым полномочным должностным лицом – руководителем экономического субъекта. Содержит распоряжение на списание безнадежного долга в бухгалтерском учете

Для определения порядка заполнения были составлены нижеприведенные таблицы.

Для регламентации порядка составления Бухгалтерской справки по созданию резерва по сомнительным долгам составлена табл. 24.

Таблица 24

Порядок заполнения Бухгалтерской справки
по созданию резерва по сомнительным долгам

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование организации	Указывается наименование организации в соответствии с учредительными документами
Номер	Проставляется номер справки в отчетном году. Рекомендуется номера присваивать нарастающим итогом с начала года
Дата заполнения	Заполняется дата составления справки
1. Сведения о сомнительном долге	
Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Заполняется на основании регистров аналитического учета по счетам бухгалтерского учета расчетов, а также первичных учетных документов – оснований возникновения суммы дебиторской задолженности
Основание возникновения обязательства:	Указываются реквизиты документа – основания возникновения дебиторской задолженности (договор или иной документ, включая документацию по исполнению договора)
– Наименование	
– Дата	
– Номер	
Валюта	В случае, если обязательство выражено (номинировано) в иностранной валюте, то заполняются графы «Код» и «Наименование» заполняются в соответствии с Общероссийским классификатором валют (утв. Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст [49])
Дата возникновения обязательства	Указывается дата возникновения обязательства в соответствии с основанием возникновения (дата исполнения обязательств по договору кредитором)
Дата исполнения обязательства по договору	Указывается установленная договором или иным образом (или основанием определенная) дата, при наступлении которой обязательство должно быть исполнено. В отношении обязательств с неопределенным или неустановленным сроком исполнения данный реквизит определяется как семь дней по истечении даты предъявления требования об исполнении (если законом или обычаями не предусмотрен иной срок)
Сумма обязательства	Приводится сумма обязательства. Заполняется на основании регистров аналитического учета по счетам бухгалтерского учета расчетов. Сумма обязательства в иностранной валюте приводится как в валюте, так и в рублях. Пересчет в рубли проводится по курсу ЦБ РФ на дату создания резерва
Иные обстоятельства признания задолженности сомнительной	Данный реквизит заполняется в случае квалификации задолженности как сомнительной до наступления срока исполнения обязательства по договору или до момента направления требования об исполнении обязательства с учетом срока для исполнения такого обязательства, то есть он заполняется в случаях, указанных в пояснения к реквизиту «Вид обстоятельства»

Продолжение табл. 24

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Вид обстоятельства	Указывается: 1. Объявление должника банкротом. 2. Начало процедуры ликвидации должника. 3. Смерть должника – физического лица, в случае если исполнение обязательства не требует его личного участия
Дата наступления	Приводится дата наступления события, указанного в предыдущем пункте
Источник информации о событии (обстоятельстве) (реквизиты документа, подтверждающего событие)	Заполняется на основании источников информации (сообщений в открытых источниках информации, документов), приведенных в табл. 10, наступление которых требует формирования резерва независимо от наступления срока исполнения обязательств
2. Сведения о примененном обеспечении	
1. Неустойка	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен данный способ обеспечения
1.1. Реквизиты соглашения о неустойке либо ссылка на пункт договора, которым предусмотрена неустойка	Заполняется из соглашения о неустойке как самостоятельного документа, указывается его дата и номер. В случае, если соответствующее соглашение о неустойке содержится в тексте договора, то приводится ссылка на соответствующий пункт договора, в котором стороны оговорили условия неустойки. Данные реквизиты (соглашение или пункт договора) могут быть взаимоисключающими, кроме случая, когда стороны в дальнейшем изменили содержание договора в части положений о неустойке
1.2. Размер неустойки	Приводится размер неустойки в процентах или в абсолютной сумме в соответствии с условиями договора или соглашения о неустойке
2. Залог	Этот подраздел заполняется, если стороны обязательства применили данный способ обеспечения
2.1. Реквизиты договора залога	Указывается дата и номер договора о залоге
2.2. Реквизиты свидетельства о госрегистрации договора залога (если требуется) либо о регистрации уведомления о залоге движимого имущества	Заполняется на основании свидетельства о госрегистрации договора залога, уведомления о залоге. Указывается номер и дата
2.3. Документ, подтверждающий существование предмета залога (при наличии)	Указываются реквизиты документов, приведенных в табл. 15. Приводится наименование, номер и дата соответствующего документа
2.4. Документ, подтверждающий существование залогодателя	Приводятся реквизиты документа, подтверждающего существование лица – залогодателя: – в отношении российского юридического лица выписка из ЕГРЮЛ; – в отношении иностранного юридического лица: иные документы, подтверждающие реальность существования, а если предусмотрено законодательством иностранного государства, то и документы о государственной регистрации; – в отношении физического лица: документы, удостоверяющие личность. Указывается наименование, номер и дата документов

Продолжение табл. 24

Наименование реквизита	Порядок заполнения
2.5. Стоимость предмета (предметов) залога	Заполняется только в случае, если ее можно достоверно определить, на основании документов, подтверждающих стоимость предмета залога
2.6. Документы, подтверждающие стоимость предмета залога	Приводится ссылка на документ, подтверждающий стоимость предмета залога. К таким документам могут относиться: отчеты оценщиков, сведения Единого государственного реестра недвижимости, сведения организаторов торгов на рынке ценных бумаг, иные документы. Приводится наименование, дата и номер документа
2.7. Отсутствие сведений о залогодателе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве	Заполняется при отсутствии таких сведений в указанном реестре. При наличии соответствующих сведений данный реквизит не заполняется
2.8. Отсутствие арестов, обеспечительных мер и иных ограничений в отношении заложенного имущества	Заполняется на основании Единого государственного реестра недвижимости, банка данных исполнительных производств
2.9. Заключение о ликвидности предмета залога	Заполняется по результатам проверки на ликвидность. Не заполняется, если залог является неликвидным
3. Поручительство	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен такой способ обеспечения
3.1. Поручитель (название или Ф. И. О.)	Указывается наименование или Ф. И. О. поручителя. Заполняется на основании договора поручительства
3.2. Реквизиты договора поручительства: дата, номер	Заполняются реквизиты договора поручительства
3.3. Сумма поручительства	Приводится из договора, если в договоре не указана сумма, то она принимается равной сумме обязательства
3.4. Документы, подтверждающие реальность существования поручителя (поручителей)	Приводятся ссылки на документы, подтверждающие существование поручителя. Заполняется отдельно в отношении поручителей – юридических лиц и поручителей – физических лиц
3.4а. В отношении поручителя – юридического лица	Приводятся реквизиты выписки из ЕГРЮЛ, ее дата и номер. Копию выписки рекомендуется прилагать к данной справке
3.4б. В отношении поручителя – физического лица	Отражаются данные документа, удостоверяющего личность. Копию документа, удостоверяющего личность, также рекомендуется прилагать к справке
3.5. Заключение о платежеспособности поручителя	Приводятся результаты проверки платежеспособности поручителя (на основании оценки коэффициентов платежеспособности и ликвидности в отношении организации либо сопоставления величины стоимости имущества, в отношении которого возможно взыскание и доходов с суммой обязательства в отношении физического лица)
3.6. Отсутствие сведений о поручителе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве	Заполняется при отсутствии сведений. Если сведения в данном реестре есть, то данный реквизит не заполняется
4. Независимая гарантия	Этот раздел заполняется, если сторонами применен данный способ обеспечения
4.1. Результаты проверки независимой гарантии	Заполняется на основании Карточки результатов проверки гарантии

Продолжение табл. 24

Наименование реквизита	Порядок заполнения
5. Удержание	Данный раздел заполняется, если сторонами применен такой способ
5.1. Наличие в договоре оговорки о возможности применения удержания либо соглашения об удержании	Указывается: – пункт договора, содержащий условия об удержании; – дата соглашения или его номер, если удержание применяется по соглашению сторон, оформленному в виде отдельного документа
5.2. Документ, подтверждающий реальность существования возможной к удержанию вещи	Указываются реквизиты документов, приведенных в табл. 15, поскольку методика проверки аналогичная. Приводится наименование, номер и дата соответствующего документа
6. Задаток	Этот раздел заполняется, если сторонами применен данный способ обеспечения
6.1. Реквизиты соглашения о задатке либо указание на пункт договора	Заполняется на основании соглашения либо договора, указывается пункт договора либо дата и номер соглашения о задатке
6.2. Наличие указания на задаток в платежных и расчетных документах в основании или назначении платежа	Указывается наименование, дата и номер первичного документа, отражающего операцию внесения задатка
6.3. Сумма фактически внесенного задатка	Переносится из первичных учетных документов, оформляющих внесение задатка
7. Обеспечительный платеж	Данный раздел заполняется в случае использования сторонами данного способа обеспечения исполнения обязательства
7.1. Наличие договора и указанных в нем обстоятельств, наступление которых приводит к возникновению права на зачет	Заполняется на основании договора. Указывается номер договора, дата и номер пункта договора, устанавливающего право на зачет
7.2. Сумма обеспечительного платежа	Переносится из договора и первичного учетного документа, оформляющего внесение (получение, принятие) обеспечительного платежа
7.3. Документ, подтверждающий фактическое получение обеспечительного платежа	Заполняется на основании документов, оформляющих операцию получения (принятия) обеспечительного платежа. Указывается название, номер и дата документа
7.4. Рыночная стоимость (стоимость) полученных в качестве обеспечительного платежа ценных бумаг или вещи	Заполняется в случае получения в качестве обеспечительного платежа вещей, отличных от денежных средств. В отношении ценных бумаг рыночная стоимость может быть определена на основании сведений, публикуемых организаторами торгов, либо иным способом. В отношении остальных вещей – на основании отчетов оценщиков, данных о кадастровой стоимости объектов недвижимости, иных источников информации
7.5. Заключение о ликвидности полученного обеспечительного платежа	Заполняется в случае, если обеспечительный платеж получен имуществом, отличным от денежных средств
8. Страхование сделки	Данный подраздел заполняется, если применен такой способ обеспечения
8.1. Сведения о страховщике	Заполняется на основании договора страхования, а также сведений из ЕГРЮЛ

Продолжение табл. 24

Наименование реквизита	Порядок заполнения
8.2. Сведения о наличии лицензии (для российских организаций)	Сведения переносятся из Реестра субъектов страхового дела, регулярно публикуемого на сайте Банка России. Указывается дата и номер лицензии (адрес: https://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance)
8.3. Заключение о платежеспособности страховщика	Заполняется по результатам оценки платежеспособности на основе существующих методик, примененных данным экономическим субъектом. Указывается «платежеспособен» или «неплатежеспособен»
8.4. Отсутствие сведений о страховщике в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве	Делается соответствующая отметка на основании изучения указанного реестра
8.5. Сумма возмещения	Заполняется на основании договора
9. Иные способы обеспечения	Данный подраздел заполняется, если стороны обязательства применили способ обеспечения, не указанный в вышеприведенных подразделах
9.1. Заключение о надежности примененного способа обеспечения	Делается заключение о надежности способа примененного обеспечения на основании исследования природы и сущности примененного обеспечения, наличия определенных прав и обязанностей
9.2. Заключение о достаточности примененного обеспечения	Приводятся результаты исследования достаточности суммы примененного обеспечения путем сравнения возможной величины обеспечения и суммы обязательства
3. Расчет величины отчислений в резерв	Суммы данного раздела заполняются в рублях и в валюте в случае, если обязательство номинировано или выражено в иностранной валюте
3.1. Сумма обязательства	Переносится из раздела 1 данного документа
3.2. Сумма, возможная к получению с должника	Указывается: – стоимость предмета залога из показателя 2.5 подраздела 2 раздела 2 при условии заполнения показателей 2.7, 2.8, 2.9 этого же подраздела; – сумма поручительства из показателя 3.3 подраздела 3 раздела 2 при условии заполнения показателей 3.1, 3.5, 3.6 данного подраздела; – сумма независимой гарантии из Карточки результатов проверки независимой гарантии при условии положительного результата проверки; – стоимость вещи, возможной к удержанию, на основании документов, подтверждающих существование вещи, либо указывается сумма обязательства, если заполнены показатели 5.1 и 5.2 раздела 2 данного документа; – сумма фактически внесенного задатка из показателя 6.3; – сумма полученного обеспечительного платежа либо стоимость вещи, полученной в качестве обеспечительного платежа, то есть из показателей 7.2 или 7.4 при условии заполнения показателя 7.5; – сумма страхового возмещения из реквизита 8.5 при условии заполнения реквизитов 8.1–8.4; – сумма обязательства при заполнении показателей 9.1 и 9.2

Окончание табл. 24

Наименование реквизита	Порядок заполнения
3.3. Величина отчислений в резерв	Рассчитывается как разность между значениями показателей 3.1 и 3.2
4. Бухгалтерские проводки	Отражается бухгалтерская запись по созданию резерва
Дебет. Кредит	Графе «Дебет» указывается соответствующий счет аналитического учета, открытый в развитии счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 91.2 «Прочие расходы». В графе «Кредит» – счет аналитического учета, открытый в развитии счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К справке могут прилагаться:

– копии первичных учетных документов, отражающих возникновение обязательства, его исполнение (частичное);

– копии документов – оснований возникновения обязательства, содержащие условие о сроке исполнения обязательства, либо документы, подтверждающие факт истребования долга;

– копии документов, оформляющих примененное обеспечение;

– копии документов, подтверждающих сумму (стоимость) обеспечения;

– копии иных документов, ссылки на которые имеются в данной справке.

Завершение заполнения справки подтверждается собственноручной подписью работника с указанием даты, должности, фамилии и инициалов.

По завершении заполнении справки работник учетной службы осуществляет ее проверку, которая включает в себя выполнение следующих действий:

– проверка правильности отражения величины обязательства путем сверки с соответствующими документами и регистрами бухгалтерского учета;

– проверка обоснованности квалификации задолженности в качестве сомнительной путем проверки соблюдения условий признания долга сомнительным (пропуск срока исполнения обязательства либо реальность события, ведущего к признанию долга сомнительным досрочно, отсутствие соответствующих гарантий);

– проверка наличия документального подтверждения применения обеспечения обязательства (наличие и действительность документов-оснований в части обеспечения);

– проверка обоснованности вынесенного суждения о достаточности и надежности примененного обеспечения для отказа в формировании резерва или снижения его величины (проверка соответствия условиям признания обеспечения достаточным и надежным, см. табл. 14);

– проверка правильности определения величины отчисления в резерв путем пересчета;

– проверка правильности составления корреспонденции счетов.

По завершении проверки работник ставить свою подпись с указанием даты, должности, фамилии и инициалов. В случае выявления ошибок или недостоверности сведений, отраженных в документе, он возвращается работнику, составившему документ, для внесения исправлений.

После проверки справки производится запись в регистры бухгалтерского учета по счетам резервов по сомнительным долгам и прочих расходов. О пере-

носе сведений из справки в регистр в ней делается соответствующая отметка. После отражения сведений в регистре справка может быть передана в архив либо хранится в учетной службе, если формы регистра аналитического учета резерва по сомнительным долгам не позволяют формировать первичные документы, оформляющие другие операции с резервом.

В целях определения порядка заполнения Бухгалтерской справки по корректировке резерва по сомнительным долгам составлена табл. 25.

Таблица 25

Порядок заполнения Бухгалтерской справки
по корректировке резерва по сомнительным долгам

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование организации	Указывается наименование организации в соответствии с учредительными документами
Номер	Проставляется номер справки в отчетном году. Рекомендуется номера присваивать нарастающим итогом с начала года
Дата заполнения	Заполняется дата составления справки
1. Сведения о созданном резерве	
Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Заполняется на основании регистров аналитического учета резерва либо расчетов
Основание возникновения обязательства:	Указываются реквизиты документа – основания возникновения дебиторской задолженности (договор или иной документ, включаю документацию по исполнению договора). Может заполняться на основании бухгалтерской справки о создании резерва
– Наименование	
– Дата	
– Номер	
Валюта: код, наименование	Приводится код и наименование валюты. Заполняется на основании бухгалтерской справки о создании резерва
Дата создания резерва	Заполняется на основании бухгалтерской справки о создании резерва
Бухгалтерская справка о создании резерва: дата, номер	
Сумма обязательства	
Сумма резерва	
2. Корректировка резерва	
2.1. Документ (основание) корректировки	Указываются реквизиты документа – основания, которые приведены в табл. 17
– Наименование	
– Номер	
– Дата	
– Дата вступления в силу	Данный реквизит заполняется только в отношении мировых соглашений и писем на прощение долга, указывается дата утверждения или дата истечения разумного срока
2.2. Полное или частичное списание (восстановление резерва) в следующих случаях	Указывается случай, послуживший основанием частичного списания или восстановления резерва. Случаи указываются на основании табл. 16
Сумма восстановленного резерва	Рассчитывается сумма восстановленного резерва. Размер восстановленного резерва определяется в порядке, зависящем от случая восстановления:

Продолжение табл. 25

Наименование реквизита	Порядок заполнения
	1. При полном или частичном исполнении должником обязательства сумма к восстановлению исчисляется пропорционально сумме полученного исполнения в совокупной величине обязательства. Аналогично и в случае прекращения части обязательства зачетом встречных однородных требований, отступным, удовлетворении части обязательства за счет обеспечения. 2. При уступке права требования, реструктуризации, новации, прощении долга, заключении мирового соглашения ранее созданный резерв в отношении данной дебиторской задолженности подлежит полному восстановлению. При получении гарантий или других надлежащих обеспечений величина восстановленного резерва определяется на основании оценки достаточности полученного обеспечения: если сумма полученного обеспечения больше или равна величине обязательства, то вся сумма созданного резерва подлежит восстановлению, а если меньше – то восстанавливается только часть, рассчитываемая исходя из доли полученного обеспечения в общей сумме обязательства. При восстановлении резерва вследствие получения обеспечения можно перенести сумму резерва из раздела 3 Справки о результатах проверки полученного обеспечения. Сумма восстановленного резерва в случае, если обязательство выражено в иностранной валюте, сначала определяется в валюте, а затем пересчитывается в рублях по курсу ЦБ РФ на дату восстановления
2.3. Доначисление или создание резерва в следующих случаях	Выбирается путем индикации соответствующего случая создания или доначисления резерва, исходя из перечня событий, приведенных в табл. 16
Сумма доначисленного или созданного резерва	Сумма доначисленного или создаваемого резерва определяется в зависимости от случая, приводящего к необходимости его корректировки, следующим образом: 1. Сумма резерва принимается равной величине обязательства при корректировке: – вследствие утраты предмета залога, либо вещи – объекта возможного удержания; – утраты предметом залога ликвидности; – изъятия предмета залога, его возмездной передачи, прекращения права – предмета залога, прекращения существования предмета залога, разделения залогодержателя и кредитора, перевода долга по обеспеченному залогом обязательству, наложения ареста и иных ограничений на предмет залога; – признания договора залога недействительным, досрочного расторжения договора залога; – изменения суждения о гарантии по результатам ее последующей проверки; – истечения срока действия договора поручительства. 2. При получении нового предмета залога взамен утраченного резерв создается на сумму разности между величиной обязательства и стоимостью предмета залога. Аналогично и при корректировке резерва вследствие изменения стоимости предмета залога

Окончание табл. 25

Наименование реквизита	Порядок заполнения
	3. При изменении имущественного или финансового положения поручителя величина резерва определяется исходя из оценки возможности исполнения поручителем обязательства полностью или частично. Сумма доначисленного или созданного резерва сначала определяется в валюте в случае, если обязательство номинировано в иностранной валюте, а затем пересчитывается в рублях по курсу ЦБ РФ на дату корректировки
3. Бухгалтерская проводка	Отражается бухгалтерская запись по корректировке резерва
Дебет. Кредит	В случае доначисления резерва: В графе «Дебет» указывается соответствующий счет аналитического учета, открытый в развитии счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 91.2 «Прочие расходы». В графе «Кредит» – счет аналитического учета, открытый в развитии счета 63 «Резервы по сомнительным долгам», на котором обобщается информация о наличии и движении резерва, в отношении которого производится корректировка. В случае полного или частичного списания (восстановления) резерва: В графе «Дебет» указывается счет аналитического учета, открытый в развитии счета 63 «Резервы по сомнительным долгам», на котором обобщается информация о наличии и движении резерва, в отношении которого производится корректировка. В графе «Кредит» счет аналитического учета, открытый в развитии счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 91.1 «Прочие доходы»

К справке прилагаются:

– копии документов – основания корректировки величины ранее созданного резерва по сомнительным долгам, то есть документы (основания), указанные в табл. 17;

– копия бухгалтерской справки о создании резерва, выписка из регистра бухгалтерского учета по счету учета резерва по сомнительным долгам (при необходимости).

По завершении заполнения справки работник собственноручно подписывает ее с указанием должности, даты, фамилии и инициалов.

Заполненная справка подвергается обязательной проверке, которая включает в себя:

– проверку правильности отражения сведений о ранее созданном резерве и величине обязательства путем сверки с бухгалтерской справкой по созданию резерва либо с регистрами бухгалтерского учета по счету учета резерва по сомнительным долгам;

– проверку обоснованности вынесенного суждения о необходимости корректировки величины резерва (наличие документа-основания, его действительность, соответствие случая или события ситуациям, требующим выполнения корректировки величины резерва);

– проверку правильности определения величины корректировки путем пересчета;

– проверку правильности составления корреспонденции счетов.

Факт завершения проверки и ее положительный результат подтверждается собственноручной подписью работника с указанием должности, даты, фамилии и инициалов. В случае выявления ошибок или несоответствия сведений, отраженных в документе, он возвращается работнику, составившему его, для внесения исправлений.

По завершении проверки данные из справки переносятся в регистры бухгалтерского учета. По окончании разноски в справке делается соответствующая отметка. После этого данный документ передается в архив либо хранится в учетной службе, если применяемые в организации регистры бухгалтерского учета не позволяют правильно оформлять первичные учетные документы по остальным операциям с данным объектом.

Для установления порядка заполнения Бухгалтерской справки по использованию резерва по сомнительным долгам составлена табл. 26.

Таблица 26

Порядок заполнения Бухгалтерской справки
по использованию резерва по сомнительным долгам

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование организации	Указывается наименование организации в соответствии с учредительными документами
Номер	Проставляется номер справки в отчетном году. Рекомендуется номера присваивать нарастающим итогом с начала года
Дата заполнения	Заполняется дата составления справки
1. Сведения о созданном резерве	
Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Заполняется на основании регистров аналитического учета резерва либо расчетов
Основание возникновения обязательства:	Указываются реквизиты документа – основания возникновения дебиторской задолженности (договор или иной документ, включая документацию по исполнению договора). Может заполняться на основании бухгалтерской справки о создании резерва
– Наименование	
– Дата	
– Номер	
Валюта: код, наименование	Заполняется на основании бухгалтерской справки о создании резерва
Дата создания резерва	Заполняется на основании регистров бухгалтерского учета резерва
Бухгалтерская справка о создании резерва:	Заполняется либо на основании регистров бухгалтерского учета резерва, либо на основании бухгалтерской справки о создании резерва, указывается дата и номер справки
Сумма обязательства	Указывается на основании бухгалтерской справки о создании резерва. Заполняются суммы в валюте, а затем в рублях. Пересчет осуществляется по курсу ЦБ РФ
Сумма резерва	
2. Использование резерва	
2.1. Результаты проведенной инвентаризации	
Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	Приводятся реквизиты акта инвентаризации: дата и номер

Продолжение табл. 26

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Причина признания долга безнадежным	Указывается причина признания долга безнадежным (отметить знаком «V»)
1. Истечение срока исковой давности	Данный пункт заполняется в случае списания задолженности в силу истечения срока исковой давности
Дата начала течения	По обязательствам с определенным сроком исполнения это день окончания срока исполнения в соответствии с договором или иным основанием. По обязательствам с неопределенным сроком либо срок исполнения определяется моментом истребования – дата предъявления требования об исполнении обязательства либо истечения срока исполнения такого требования, если в требовании установлен срок исполнения
Прерывание течения срока	Заполняется при наличии случаев прерывания срока
Основание	Указывается наименование и реквизиты документа – основания для прерывания срока исковой давности. Приводятся из табл. 19
Дата начала течения заново	Приводится дата: – подписания уполномоченным должностным лицом должника (уполномоченного на признание обязательства) акта сверки взаимных расчетов; – дата письменного ответа должника на претензию, подписанного от имени должника лицом, уполномоченным признавать обязательства; – дата вступления в силу дополнительного соглашения к договору, изменяющего первоначальный договор; – дата получения письма-предложения о внесении изменений в договор, подписанного уполномоченным должностным лицом должника
Приостановление течения срока	Заполняется при наличии случаев приостановления течения срока
Основание	Указывается наименование и реквизиты документа или нормативного акта – основания для прерывания срока исковой давности. Приводятся из табл. 19
Дата возобновления течения	Заполняется следующим образом: – дата прекращения обстоятельства непреодолимой силы, определяемого исходя из сообщений в СМИ или иным образом; – дата демобилизации, дата отмены военного положения, определяемые исходя из указа президента или иного основания (может быть указана на основании военного билета); – дата окончания действия моратория, введенного правительством РФ, указанного в таком постановлении или в отдельном постановлении, отменяющем ранее принятое; – дата вступления в силу закона или иного нормативного акта, отменяющего ранее изданный закон или нормативный акт, приостанавливающий действие закона или нормативного акта, регулирующего правоотношение
2. Прекращение обязательства по решению государственного органа	Данный пункт заполняется при признании задолженности безнадежной по данному основанию. Реквизиты данного подраздела заполняются на основании документа, оформляющего принятое решение

Продолжение табл. 26

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование органа	Приводится наименование органа, вынесшего решение о прекращении обязательства
Наименование решения	Указывается наименование документа, оформляющего принятое решение
Дата вступления в силу	Заполняется дата вступления решения в силу. Определяется либо исходя из документа, оформившего решение (в случае указания на дату вступления в силу в самом документе), либо исходя из положений действующего законодательства (если дата вступления не указана)
Номер	Приводится номер документа, оформляющего решение
3. Смерть физического лица при отсутствии наследников и имущества	Данный пункт заполняется при признании задолженности безнадежной по данному основанию
Наименование документа	Указывается наименование документа, подтверждающего факт смерти физического лица: – свидетельство о смерти, справка о смерти (копии, при наличии); – определение суда о прекращения производства по делу; – постановление судебного пристава-исполнителя о приостановлении или об окончании исполнительного производства
Наименование органа	Приводится: – наименование органа ЗАГС, выдавшего свидетельство или справку о смерти; – наименование суда, вынесшего определение; – Ф. И. О. СПИ и наименование подразделения ФССП России, вынесшего соответствующее постановление
Дата документа	Указываются дата и номер соответствующего документа
Номер документа	
Дата смерти	Определяется на основании документов, подтверждающих факт смерти должника
Наследники (Ф. И. О.)	Приводятся данные о выявленных наследниках. Сведения о наследниках заполняются на основании определения суда или иных доступных документов и источников информации (сведений, полученных от нотариуса, о наличии возможных наследников и так далее). При отсутствии наследников делается запись «Отсутствуют»
Наличие наследуемого имущества	Заполняется при наличии сведений о наследуемом имуществе, полученных из открытых источников (Единый государственный реестр недвижимости, Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество, Единый государственный реестр юридических лиц и так далее). В отношении объектов недвижимости можно указывать кадастровую стоимость. При отсутствии наследуемого имущества в данной графе делается запись «Отсутствует». Если реквизиты «Наследники (Ф. И. О.)» и (или) «Наличие наследуемого имущества», квалификация задолженности в качестве безнадежной и ее списание может быть признано безосновательным

Окончание табл. 26

Наименование реквизита	Порядок заполнения
4. Ликвидация юридического лица, в том числе по завершении конкурсного производства	Данный пункт заполняется при признании задолженности безнадежной по данному основанию
Дата выписки из ЕГРЮЛ	Заполняется на основании выписки из ЕГРЮЛ
Номер выписки из ЕГРЮЛ	
Дата внесения записи в ЕГРЮЛ	
2.2. Обоснование списания безнадежного долга	
Реквизиты составленного обоснования списания задолженности	Указываются реквизиты предварительно составленному обоснованию списания безнадежного долга: дата утверждения обоснования руководителем и номер
2.3. Приказ о списании задолженности	
Реквизиты приказа на списание задолженности	Отражаются реквизиты приказа о списании задолженности: дата его издания и номер
3. Бухгалтерская проводка	
Дебет, кредит, сумма	Приводятся бухгалтерские записи по использованию созданного резерва, а в случае недостаточности суммы резерва для списания обязательства – признание сумм безнадежных долгов, не обеспеченных созданными резервами как прочих расходов. В случае излишней суммы резерва – признание неиспользованной суммы резерва в составе прочих доходов. Также приводится бухгалтерская запись по отражению суммы обязательства на забалансовом счете

Другими словами, в данном документе отражается и подтверждается проведение всех необходимых действий и процедур, связанных со списанием безнадежной задолженности.

Реквизиты данной справки могут заполняться на основании Обоснования списания безнадежного долга.

К данной справке могут прилагаться:

– копия Бухгалтерской справки о создании резерва;

– копии документов – основания для прерывания или приостановления течения срока исковой давности;

– копии документов, подтверждающих смерть физического лица либо прекращение обязательства вследствие смерти физического лица;

– копии документов, позволивших установить наследников и наличие наследуемого имущества, включая компьютерные распечатки (скриншоты) результатов запросов исследования информационных ресурсов сети Интернет: Единого государственного реестра недвижимости и других;

– копия выписки из ЕГРЮЛ о факте производства записи о ликвидации юридического лица;

– копии Обоснования списания задолженности;

– копии приказа на списание задолженности.

По завершении заполнения данной справки работник учетной службы обязан провести ее проверку, которая предполагает проведение следующих действий [136]:

1. Проверка отраженных сведений о ранее созданном резерве, суммы резерва и обязательства путем сверки с регистрами бухгалтерского учета, бухгалтерской справки по созданию резерва [136].

2. Оценка полноты и правильности отражения результатов проведенной инвентаризации путем сопоставления со сведениями, отраженными в акте [136].

3. Проверка правильности определения причины признания долга безнадежным на основании анализа документов-источников сведений о событии, приведшем к квалификации задолженности в качестве безнадежной.

4. Оценка правильности и обоснованность определения момента истечения срока исковой давности с учетом случаев прерывания и приостановления течения срока, исходя из анализа документов – источников информации о событиях, приводящих к прерыванию и приостановлению.

5. Проверка правильности и обоснованности признания долга безнадежным исходя из решения госоргана, исходя из проверки наличия у органа полномочий, соответствия законодательству принятого решения – основания квалификации, вступления решения в силу, отсутствия решений, отменяющих ранее принятые.

6. Оценка обоснованности и документальной подтвержденности факта смерти физического лица путем проверки на соответствие формы и содержания документов, подтверждающих факт смерти.

7. Подтверждение отсутствия наследников и наследуемого имущества исходя из отсутствия документов, подтверждающих факт вступления в наследство и переход долга на наследников либо наличия наследуемого имущества.

8. Проверка документальной обоснованности и правильности квалификации задолженности как безнадежной в связи с ликвидацией должника – юридического лица путем проверки наличия документов, содержащих сведения о ликвидации, их правильности и законности.

10. Проверка правильности переноса сведений из Обоснования списания задолженности посредством сверки данных, отраженных в Бухгалтерской справке и в Обосновании.

11. Подтверждение правильности переноса данных из Приказа на списание долга в Справку путем сверки данных.

12. Проверка правильности составления корреспонденции счетов.

Действия, предусмотренные пунктами 4–9, могут не производиться, если имеется Обоснование списания долга. В этом случае достаточно только сверить данные, отраженные в Справке, с данными, приведенными в Обосновании, причем действия, предусмотренные пунктами 4–9, осуществляются в зависимости от основания признания долга безнадежным.

По завершении проверки в случае, если ошибок в документе не было обнаружено, работник учетной службы, проводивший проверку, собственноручно подписывает документ. В случае обнаружения ошибок справка направляется на доработку.

После проверки справки данные, отраженные в разделе 3, переносятся в регистры бухгалтерского учета. О переносе данных в регистры в справке делается соответствующая отметка с указанием должности, фамилии, даты и под-

писи исполнителя данной операции. По завершении переноса сведений из справки, данный документ передается в архив либо хранится в учетной службе, если применяемые в организации регистры бухгалтерского учета не позволяют правильно составлять первичные учетные документы по остальным операциям с данным объектом [121].

Для регламентации порядка заполнения бухгалтерской справки по восстановлению резерва составлена табл. 27.

Таблица 27

Порядок заполнения Бухгалтерской справки
по восстановлению резерва по сомнительным долгам

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование организации	Указывается наименование организации в соответствии с учредительными документами
Номер	Проставляется номер справки в отчетном году. Рекомендуется номера присваивать нарастающим итогом с начала года
Дата заполнения	Заполняется дата составления справки
1. Сведения о созданном резерве	
Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Заполняется на основании регистров аналитического учета резерва либо расчетов
Основание возникновения обязательства	Указываются реквизиты документа – основания возникновения дебиторской задолженности (договор или иной документ, включая документацию по исполнению договора). Может заполняться на основании бухгалтерской справки о создании резерва
– Наименование	
– Дата	
– Номер	
Валюта: код, наименование	Переносится из бухгалтерской справки о создании резерва
Дата создания резерва	Заполняется на основании регистров бухучета резерва
Бухгалтерская справка о создании резерва: дата, номер	Заполняется либо на основании регистров бухгалтерского учета резерва, либо на основании бухгалтерской справки о создании резерва, указывается дата и номер справки
Сумма обязательства	Указывается на основании бухгалтерской справки о создании резерва
Сумма резерва	
2. Корректировка резерва в течение года	
Дата справки	Заполняется на основании Бухгалтерской справки по корректировке резерва по сомнительным долгам. Для каждой справки по корректировке резерва, независимо от характера корректировки (восстановления или доначисления (создания) резерва), отводится одна строка
Номер справки	
Сумма корректировки: – Восстановление резерва. – Доначисление (создание) резерва	Переносится из подраздела Бухгалтерской справки по корректировке резерва по сомнительным долгам: – подраздела 2.2 – при восстановлении резерва; – подраздела 2.3 – при доначислении (создании) резерва
3. Расчет суммы резерва к восстановлению	
Сумма резерва к восстановлению	Определяется следующим образом: Сумма резерва + Сумма всех доначислений резерва – Сумма всех восстановлений резерва. В случае, если обязательство выражено в иностранной валюте, то сначала определяется сумма в валюте, которая затем пересчитывается в рублях по курсу ЦБ РФ на дату восстановления резерва

Окончание табл. 27

Наименование реквизита	Порядок заполнения
4. Бухгалтерская проводка	Отражается бухгалтерская запись по восстановлению резерва
Дебет. Кредит	Графе «Дебет» указывается соответствующий счет аналитического учета, открытый в развитии счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». В графе «Кредит» – счет аналитического учета, открытый в развитии счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета 91.1 «Прочие доходы»

В качестве варианта можно рекомендовать не заполнять раздел 2 построчно на основании бухгалтерских справок по корректировке величины резерва, а заполнять обобщенно на основании итоговых данных регистров аналитического учета резерва по сомнительным долгам.

К данной справке при необходимости могут прилагаться копии первичных учетных документов, оформляющих операции создания резерва и иные операции, осуществленные с резервом в течение года.

По завершении составления справки сотрудник, заполнивший данный документ, проверяет правильность и полноту заполнения реквизитов и расчета показателей, что предполагает проведение следующих действий:

1. Проверка правильности и полноты переноса сведений о создании резерва, которая осуществляется путем сверки соответствующих реквизитов данного документа с данными, отраженными в регистрах аналитического учета по резервам по сомнительным долгам либо в Бухгалтерской справке о создании резерва.

2. Подтверждение полноты переноса сведений о корректировке величины резерва в течение года на основании сопоставления сведений, отраженных в бухгалтерских справках по корректировке резерва либо в регистрах аналитического учета.

3. Проверка правильности определения итоговой величины корректировки резерва путем пересчета.

4. Подтверждение составления корреспонденции счетов.

В случае положительного результата проверки, то есть отсутствия ошибок, работник, проводивший проверку, собственноручно подписывает документ. При обнаружении ошибки в документ вносятся соответствующие исправления.

По завершении проверки данные о сумме восстановленного резерва переносятся в регистры бухгалтерского учета. После переноса данных из указанного документа в соответствующий регистр об этом в справке делается отметка, исключающая повторное отражение. Отметка включает в себя: указание должности работника, его подпись, ее расшифровку, дату переноса сведений. После переноса сведений справка передается в архив, где хранится установленный срок.

В целях определения порядка заполнения Бухгалтерской справки по списанию с забалансового счета суммы безнадежного долга составлена табл. 28.

Таблица 28

Порядок заполнения Бухгалтерской справки по списанию с забалансового счета суммы безнадежного долга

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование организации	Указывается наименование организации в соответствии с учредительными документами
Номер	Проставляется номер справки в отчетном году. Рекомендуется номера присваивать нарастающим итогом с начала года
Дата заполнения	Заполняется дата составления справки
1. Сведения о безнадежном долге	
Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Заполняется на основании регистров аналитического учета резерва либо расчетов
Основание возникновения обязательства	Указываются реквизиты документа – основания возникновения дебиторской задолженности (договор или иной документ, включая документацию по исполнению договора). Может заполняться на основании бухгалтерской справки о создании резерва либо на основании регистров аналитического учета резерва
– Наименование	
– Дата	
– Номер	
Бухгалтерская справка по использованию резерва по сомнительным долгам: дата, номер	Переносятся из Бухгалтерской справки по использованию резерва
Сумма обязательства	
2. Сведения об истечении срока отражения списанного долга на забалансовом счете	
Дата истечения срока, в течение которого сумма безнадежного долга должна отражаться на забалансовом счете	Определяется как дата списания, увеличенная на пять лет
3. Бухгалтерская проводка	
Кредит	Приводится бухгалтерская проводка по списанию долга с забалансового счета 007

К данной справке могут прилагаться следующие документы:

– копия бухгалтерской справки о создании резерва,

– копия бухгалтерской справки по использованию резерва.

После заполнения справка подвергается обязательной проверке, которая предполагает совершение следующих действий:

1. Проверка правильности переноса сведений из первичных учетных документов по созданию и использованию резерва соответствующих данных. Указанная проверка проводится посредством взаимной сверки данных документов.

2. Проверка правильности определения даты истечения срока, установленного для отражения в бухгалтерском учете суммы списанного безнадежного долга. Для данного действия применяется пересчет срока.

3. Подтверждение составления корреспонденции счетов.

Об окончании проверки и правильности составления документа свидетельствует собственноручная подпись лица, проводившего проверку, с указанием должности, даты и расшифровки подписи. После проверки справка должна быть передана в архив, где хранится установленный срок.

Для определения порядка составления Справки о результатах проверки полученного обеспечения составлена табл. 29.

Таблица 29

Порядок заполнения Справки о результатах проверки полученного обеспечения

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование организации	Указывается наименование организации в соответствии с учредительными документами
Номер	Проставляется номер справки в отчетном году. Рекомендуется номера присваивать нарастающим итогом с начала года
Дата заполнения	Заполняется дата составления справки
1. Сведения о созданном резерве	
Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Заполняется на основании бухгалтерской справки о создании резерва
Основание возникновения обязательства:	
– Наименование	
– Дата	
– Номер	
Валюта: код, наименование	
Дата создания резерва	
Бухгалтерская справка о создании резерва: дата, номер	
Сумма обязательства	
Сумма резерва	
2. Сведения о полученном обеспечении	
1. Неустойка	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен этот способ обеспечения
1.1. Реквизиты соглашения о неустойке либо ссылка на пункт договора, которым предусмотрена неустойка	
– Дата соглашения	Данные пункты заполняются, если сторонами было заключено отдельное соглашение о неустойке. Указывается дата и номер такого соглашения
– Номер	
– Пункт договора	Этот реквизит заполняется, если в самом договоре имеется пункт о неустойке либо данный пункт был изменен сторонами по их соглашению
1.2. Размер неустойки	Заполняется на основании соглашения о неустойке либо пункта договора
2. Залог	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен этот способ обеспечения
2.1. Реквизиты договора залога: дата, номер	Заполняются на основании договора залога
2.2. Реквизиты свидетельства о госрегистрации договора залога (если требуется) либо о регистрации уведомления о залоге движимого имущества: дата, номер	Заполняются на основании: – свидетельства о государственной регистрации договора залога недвижимого имущества; – свидетельства о регистрации уведомления о залоге движимого имущества

Продолжение табл. 29

Наименование реквизита	Порядок заполнения
2.3. Документ, подтверждающий существование предмета залога (при наличии): наименование, номер, дата	Указываются реквизиты соответствующего документа. Виды документов приведены в табл. 15
2.4. Документ, подтверждающий существование залогодателя: наименование, номер, дата	Заполняется на основании документов, подтверждающих существование залогодателя. В отношении юридических лиц это выписка из ЕГРЮЛ, в отношении физического лица – документ, удостоверяющий личность
2.5. Стоимость предмета (предметов) залога	Определяется на основании документов, подтверждающих стоимость залога
2.6. Документы, подтверждающие стоимость предмета залога: наименование, номер, дата	Приводятся реквизиты документа, подтверждающего стоимость предмета залога: – отчет об оценке (при наличии); – котировочный лист (в отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке); – сведения о кадастровой стоимости из Единого государственного реестра недвижимости; – иные документы, позволяющие определить стоимость предмета залога
2.7. Отсутствие сведений о залогодателе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве	Отражаются результаты проверки на наличие сведений о залогодателе в едином федеральном реестре сведений о банкротстве. При отсутствии сведений ставится знак «V». При наличии сведений данный реквизит не заполняется
2.8. Отсутствие арестов, обеспечительных мер и иных ограничений в отношении заложенного имущества (в случае отрицательного ответа поставить знак V)	Заполняется по результатам проверки на наличие наложенных арестов. Проверка проводится: – в отношении недвижимых вещей на основании сведений, отраженных в ЕГРН (http://росреестр-выписка.рф/?gclid=CJXYy4WF8tMCFRdkGQod28YI8A); – в отношении автотранспорта с использованием сведений, содержащихся в информационном сервисе ГИБДД (http://www.gibdd.ru/check/auto/); – в отношении самого должника можно использовать базу данных исполнительных производств ФССП России. При наличии сведений в данных базах об объекте залога или залогодателе данный реквизит не заполняется
2.9. Заключение о ликвидности предмета залога (в случае положительного мнения поставить знак V)	Приводятся результаты проверки предмета залога на ликвидность. Заключение о ликвидности предмета залога должно основываться на том, что исследуемый объект не относится к следующим видам имущества: – эмиссионные ценные бумаги, по которым был объявлен дефолт; – вклады в банках, лицензии у которых были отозваны ЦБ РФ, не входивших в систему страхования вкладов; – товары, срок хранения (годности, реализации) которых истек либо которые оказались испорченными или утраченными, при отсутствии их замены залогодателем; – права требования, вытекающие из обязательств, должник по которым отсутствует, вследствие ликвидации юридического лица, смерти физического лица;

Продолжение табл. 29

Наименование реквизита	Порядок заполнения
	– транспортные средства и иное имущество, попавшее в аварию, подвергшееся воздействию последствий катастроф, стихийных бедствий и иных обстоятельств и пришедшее в негодность; – иное имущество, которое невозможно продать (имущество, которое используется в специфических отраслях деятельности, интерес к приобретению которого возникает у ограниченного круга лиц)
3. Поручительство	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен этот способ обеспечения
3.1. Поручитель (название или Ф. И. О.)	Заполняется на основании договора поручительства. Сумма поручительства указывается из договора (если ее размер ограничен договором). При отсутствии в договоре указания на сумму поручительства приводится сумма обязательства
3.2. Реквизиты договора поручительства: дата, номер	
3.3. Сумма поручительства	
3.4. Документы, подтверждающие реальность существования поручителя (поручителей)	
3.4а. В отношении поручителя – юридического лица: реквизиты выписки из ЕГРЮЛ	Приводятся реквизиты выписки из ЕГРЮЛ. Данный реквизит заполняется только в отношении юридического лица
3.4б. В отношении поручителя – физического лица: наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность	Указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность. Заполняется только в случае, если поручителем является физическое лицо
3.5. Заключение о платежеспособности поручителя (в случае положительного мнения поставить знак V)	Приводится результат проверки платежеспособности поручителя по методике, закрепленной во внутренних регламентах экономического субъекта. Можно использовать банк данных исполнительных производств ФССП России
3.6. Отсутствие сведений о поручителе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (в случае отрицательного ответа поставить знак V)	Отражаются результаты проверки на наличие сведений о поручителе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, размещенном в сети Интернет
4. Независимая гарантия	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен этот способ обеспечения
4.1. Результаты проверки независимой гарантии	Переносятся из карточки результатов проверки гарантии
5. Удержание	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен этот способ обеспечения
5.1. Наличие в договоре оговорки о возможности применения удержания либо соглашения об удержании	
– Дата соглашения	Данные пункты заполняются, если сторонами было заключено отдельное соглашение об удержании. Указывается дата и номер такого соглашения
– Номер	
– Пункт договора	Этот реквизит заполняется, если в самом договоре имеется пункт об удержании либо данный пункт был изменен сторонами по их соглашению

Продолжение табл. 29

Наименование реквизита	Порядок заполнения
5.2. Документ, подтверждающий реальность существования возможной к удержанию вещи: наименование, номер, дата	Указываются реквизиты соответствующего документа. Виды документов приведены в табл. 15, поскольку порядок подтверждения реальности существования вещи во многом аналогичен подтверждению реальности существования предмета залога
6. Задаток	
6.1. Реквизиты соглашения о задатке либо указание на пункт договора	
– Дата соглашения	Данные пункты заполняются, если сторонами было заключено отдельное соглашение о задатке. Указывается дата и номер такого соглашения
– Номер	
– Пункт договора	Этот реквизит заполняется, если в самом договоре имеется пункт о задатке либо данный пункт был изменен сторонами по их соглашению
6.2. Наличие указания на задаток в платежных и расчетных документах в основании или назначении платежа	Приводится наименование документов (приходный кассовый ордер, платежное поручение), в которых имеется указание на получение денежной суммы в качестве задатка, а также их номера и даты
6.3. Сумма фактически полученного задатка	Заполняется на основании соответствующих документов, оформляющих хозяйственную операцию по получению задатка
7. Обеспечительный платеж	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен этот способ обеспечения
7.1. Наличие договора и указанных в нем обстоятельств, наступление которых приводит к возникновению права на зачет	Заполняется на основании договора. Указываются номер, дата, пункт договора
7.2. Сумма обеспечительного платежа	Переносится из документа, оформляющего операцию получения обеспечительного платежа. Данный реквизит заполняется только в случае получения обеспечительного платежа денежными средствами
7.3. Документ, подтверждающий фактическое получение обеспечительного платежа	Указывается название документа, оформляющего операцию принятия обеспечительного платежа, его номер и дата. В качестве документов, оформляющих операцию получения обеспечительного платежа, могут выступать: – приходные кассовые ордера, – платежные документы, – документы, оформляющие принятие ценных бумаг или вещей, определяемых родовыми признаками (акты приема-передачи, накладные, прочие документы)
7.4. Рыночная стоимость (стоимость) полученных в качестве обеспечительного платежа ценных бумаг или вещи	Заполняется только при получении в качестве обеспечительного платежа в виде ценных бумаг либо вещей, определяемых родовыми признаками. Определяется либо по данным организованного рынка, в случае, если ценные бумаги обращаются на организованном рынке, либо в отношении иных полученных вещей – на основании отчетов об оценке, иных информационных источников либо исходя из величины обеспеченного обязательства

Продолжение табл. 29

Наименование реквизита	Порядок заполнения
7.5. Заключение о ликвидности полученного обеспечительного платежа (в случае положительного мнения поставить знак V)	Данный пункт заполняется в случае получения обеспечительного платежа не денежными средствами. Приводится заключение о ликвидности полученного в качестве обеспечительного платежа. Порядок заполнения данного реквизита аналогичен порядку заполнения реквизита 2.9 «Заключение о ликвидности предмета залога»
8. Страхование сделки	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен этот способ обеспечения
8.1. Сведения о страховщике	
– Наименование	Указывается наименование страховщика в соответствии с заключенным договором страхования
– ИНН	Заполняется в отношении российских страховщиков. В отношении иностранных страховщиков может быть указан иной идентификатор, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе
– ОГРН	Данный показатель заполняется на основании выписки из ЕГРЮЛ, договора
8.2. Сведения о наличии лицензии (для российских организаций)	Приводится дата и номер лицензии. Заполняется на основании Реестра страховых организаций (http://www.insur-info.ru/register/) либо Реестра субъектов страхового дела https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/
8.3. Заключение о платежеспособности страховщика (в случае положительного мнения поставить знак V)	Заключение может быть дано на основании рейтингов страховщиков, в частности, публикуемых в сети Интернет, например: http://www.inguru.ru/strahovanie_reitingi
8.4. Отсутствие сведений о страховщике в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (в случае отрицательного ответа поставить знак V)	Заполняется на основании Единого федерального реестра сведений о банкротстве
8.5. Сумма страхового возмещения	Переносится из договора страхования
9. Иные способы обеспечения	Данный подраздел заполняется, если сторонами обязательства применен способ обеспечения, отличный от остальных, указанных в данном разделе
9.1. Заключение о надежности примененного способа обеспечения (в случае положительного мнения поставить знак V)	Заключение о надежности формируется на основании: – при применении резервирования перехода права собственности: исходя из анализа положений договора, предусматривающего резервирование, исходя из исследования свойств вещи (потребляемая и непотребляемая, имеющая срок хранения (годности) или не имеющая срока годности); – при применении аккредитива: извещение исполняющего банка либо банка-эмитента о поступлении аккредитива; – при применении иных способов обеспечения – на основании анализа документов и сущности обеспечения
9.2. Заключение о достаточности примененного обеспечения	Заключение о достаточности примененного обеспечения дается на основании сопоставления суммы обеспечения и суммы обязательства (в случае положительного мнения поставить знак V)

Окончание табл. 29

Наименование реквизита	Порядок заполнения
3. Расчет величины восстановленного резерва	
3.1. Сумма резерва	Переносится из раздела 1, показателя «Сумма резерва»
3.2. Сумма, возможная к получению с должника	Определяется в зависимости от примененного обеспечения следующим образом: – в отношении неустойки – при признании данного способа надежным может быть указана вся сумма обязательства либо созданного резерва; – в отношении залога – определяется как стоимость предмета залога при условии заполнении реквизитов 2.7, 2.8, 2.9; – при использовании поручительства – сумма поручительства при условии заполнения реквизитов 3.5 и 3.6; – при получении независимой гарантии – сумма гарантии при условии заключения о ее надежности (гарантия признана соответствующей); – при использовании удержания – вся сумма обязательства; – при получении задатка – вся сумма полученного задатка; – при обеспечительном платеже – сумма платежа либо стоимость полученных в качестве обеспечительного платежа ценных бумаг либо вещей, определяемых родовыми признаками; – при страховании сделки – сумма страхового возмещения; – при иных способах: стоимость вещи, в отношении которой применено резервирование, сумма аккредитива
3.3. Величина резерва к восстановлению	Рассчитывается как разность между показателями 3.1 и 3.2

К данной справке могут прилагаться:

– копии документов, удостоверяющих личность поручителя (залогодателя), если он является физическим лицом;

– копии выписок из ЕГРЮЛ в отношении поручителя, залогодателя, гаранта, страховщика;

– копии соглашений о неустойке, договора о залоге, договоров поручительства, гарантий, договора страхования;

– копии свидетельства о государственной регистрации договора залога, уведомления о залоге движимого имущества;

– копии документа, подтверждающего существование предмета залога (возможной к удержанию вещи);

– копии документов, подтверждающих стоимость предмета залога, полученного обеспечительного платежа;

– компьютерные распечатки (скриншоты), отражающие результаты проверки сведений о залогодателе (поручителе, страховщике) либо предмете залога, содержащиеся на интернет-сайтах (информационных ресурсах): Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, Единый государственный реестр недвижимости, информационные сервисы ГИБДД, базы данных исполнительных производств ФССП России, Реестр страховых организаций, Реестр субъектов страхового дела, рейтинги страховщиков;

– копии документов, фиксирующих факт неликвидности залога: сообщения в СМИ о дефолте (в части государственных и иных эмиссионных ценных

бумаг), телеграммы ЦБ РФ об отзыве лицензии у банка, в котором был размещен вклад – предмет залога (либо сообщения в СМИ), акты на списание товаров – предметов залога в силу истечения сроков хранения (годности) либо порчи, или утраты, справка об утилизации автомобиля, сообщения в СМИ о стихийных бедствиях, акты;

– копии бухгалтерской (финансовой) отчетности, если принято решение об оценке финансового состояния залогодателя (поручителя) с применением методов, основанных на использовании данных, отраженных в отчетности;

– копии карточки результатов проверки гарантии;

– копии документов, подтверждающих получение залога, обеспечительного платежа.

В разделе 2 может быть заполнено несколько подразделов, равных количеству способов примененных обеспечений.

Заполненная и проверенная справка прилагается к составляемой на основании нее Бухгалтерской справке по корректировке резерва по сомнительным долгам [128].

Таблица 30

Порядок заполнения Обоснования списания безнадежного долга

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование организации	Указывается наименование организации в соответствии с учредительными документами
Комиссия в составе:	Указывается персональный состав комиссии, полномочной составлять данное обоснование, с указанием должностей и фамилий и инициалов председателя комиссии и ее членов.
созданная приказом от «____»_____ 20___ г. №_____	Указывается дата и номер приказа, которым была создана комиссия, составившая обоснование
наименование юридического лица / Ф. И. О. физического лица	Приводится наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица – должника
1. Сведения о должнике	
1.1. Сведения о должнике – юридическом лице	Заполняется на основании выписки из ЕГРЮЛ, договора и иных источников информации
Полное наименование	
Сокращенное наименование	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ИНН	Заполняется на основании копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе либо иных источников информации. Указывается при наличии, если требуется постановка на учет в налоговых органах РФ
КПП	
Иные сведения, подтверждающие постановку на учет в налоговом органе	Заполняется при наличии, если законодательством РФ или иностранного государства требуется постановка на учет в налоговом органе
ОГРН или иные сведения о госрегистрации	Указывается основной государственный регистрационный номер, или иной код, или признак, позволяющий подтвердить факт государственной регистрации, если законодательством

Продолжение табл. 30

Наименование реквизита	Порядок заполнения
	РФ или иностранного государства предусмотрена обязательная регистрация в органах государственной власти. ОГРН лица можно установить на основании ЕГРЮЛ
1.2. Сведения о должнике – физическом лице	
Фамилия	Заполняются на основании копии документа, удостоверяющего личность, договора или иного документа. Адрес пребывания заполняется только в отношении иностранных лиц
Имя	
Отчество (при наличии)	
Адрес места жительства	
Адрес регистрации	
Адрес пребывания в РФ	
ИНН	Заполняется на основании копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе либо иных источников информации. Указывается при наличии
КПП	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Заполняются на основании копии документа, удостоверяющего личность. Указывается вид документа, его серия, номер (при наличии), наименование выдавшего органа (при наличии)
2. Сведения об исключении должника из ЕГРЮЛ в связи с ликвидацией	Заполняется только при установлении факта ликвидации должника – юридического лица
Дата ликвидации	Заполняется на основании выписки из ЕГРЮЛ о факте ликвидации, иных источников информации (Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц, журнал «Вестник государственной регистрации»)
Дата выписки из ЕГРЮЛ	
Номер выписки из ЕГРЮЛ	
3. Сведения о смерти физического лица или признании умершим	Заполняется только в случае прекращения обязательства вследствие смерти физического лица – должника либо признания его умершим по суду
Свидетельство о смерти (или иной документ)	Указываются реквизиты свидетельства о смерти либо иного документа, подтверждающего факт смерти либо признания умершим. Отражаются: дата, серия, номер, наименование выдавшего данный документ органа
Наследники (Ф. И. О.)	Заполняется при наличии наследников, вступивших в наследство. Сведения о наследниках заполняются на основании определения суда или иных доступных документов и источников информации (сведений, полученных от нотариуса о наличии возможных наследников и так далее). При отсутствии наследников делается запись «Отсутствуют»
Стоимость наследуемого имущества	Заполняется при наличии сведений о наследуемом имуществе, полученных из открытых источников (Единый государственный реестр недвижимости, Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество, Единый государственный реестр юридических лиц и так далее). В отношении объектов недвижимости можно указывать кадастровую стоимость. При отсутствии наследуемого имущества в данной графе делается запись «Отсутствует»
4. Сведения об обязательстве	
4.1. Основание возникновения обязательства	Заполняется на основании документа – основания возникновения обязательства (договора или иного документа), регистров аналитического учета по счетам бухгалтерского учета расчетов

Продолжение табл. 30

Наименование реквизита	Порядок заполнения
– Наименование	Указывается наименование основания возникновения обязательства, его дата и номер
– Дата	
– Номер	
4.2. Валюта обязательства	Указывается код и наименование валюты
4.3. Сумма долга	Заполняется на основании регистров аналитического учета по счетам бухгалтерского учета расчетов. Приводится сумма долга в рублях и валюте (если обязательство номинировано в иностранной валюте)
4.4. Дата возникновения обязательства	Определяется исходя из договора или иного документа – основания и первичных учетных документов по исполнению обязательства кредитором, иных документов, подтверждающих возникновение обязательства должника; дата направления должнику требования об исполнении обязательства с неопределенным сроком, либо срок определен моментом истребования
4.5. Дата начала течения срока исковой давности	По обязательствам с определенным сроком исполнения это день окончания срока исполнения в соответствии с договором или иным основанием. По обязательствам с неопределенным сроком срок исполнения определяется моментом истребования – дата предъявления требования об исполнении обязательства – либо истечения срока исполнения такого требования, если в требовании установлен срок исполнения
4.6. Перерыв течения срока исковой давности	Данный подраздел заполняется, если имели место случаи прерывания течения срока исковой давности
Основание прерывания срока	Основанием прерывания срока может быть: – признание претензии; – изменение договора уполномоченным должностным лицом должника либо должником – физическим лицом, которое предполагает признание долга (дополнительное соглашение о внесении изменений в ранее заключенный договор); – письменная просьба должника о таком изменении договора (письмо-предложение внести изменение в договор, заключить дополнительное соглашение к договору, предложенный проект такого соглашения или проект изменений); – акт сверки взаимных расчетов, подписанный уполномоченным лицом должника либо должником – физическим лицом лично или его представителем, полномочным признавать обязательства. В данном пункте указывается наименование основания, его дата и номер (при наличии)
Дата	
восстановления течения срока	Указывается дата совершения должником действий по признанию долга (дата составления документов, подтверждающих факт признания долга)
Новая дата истечения срока	Определяется путем прибавления к дате восстановления течения срока, установленного гражданским законодательством, срока исковой давности для данного вида обязательств
4.7. Приостановление течения срока исковой давности	Данный подраздел заполняется в случаях приостановления течения срока исковой давности, установленных законодательством

Продолжение табл. 30

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Основание приостановления	Указывается случай в соответствии со статьей 202 ГК РФ
Подтверждающий документ (источник информации о событии)	Приводится наименование, номер, дата документа или источника информации о событии (смотри таблицу «Документы или акты, оформляющие случаи прерывания и приостановления течения срока исковой давности»)
Дата начала приостановления течения срока	Указывается дата: – возникновения обстоятельства непреодолимой силы; – дата начала нахождения истца (ответчика) в Вооруженных силах РФ, переведенных на военное положение (дата призыва по мобилизации), дата введения военного положения (если военное положение введено после призыва лица); – дата начала действия моратория; – дата вступления в силу закона или нормативного акта, приостанавливающего действие закона или нормативного акта, регулирующего соответствующее правоотношение
Дата возобновления течения срока исковой давности	Устанавливается следующим образом: – дата прекращения обстоятельства непреодолимой силы; – дата демобилизации, дата отмены военного положения; – дата окончания действия моратория; – дата вступления в силу закона или иного нормативного акта, отменяющего ранее изданный закон или нормативный акт, приостанавливающий действие закона или нормативного акта, регулирующего правоотношение
Новая дата истечения срока	Определяется в соответствии со статьей 202 ГК РФ. К дате возобновления течения срока добавляется оставшийся срок. Если оставшийся срок составляет менее шести месяцев, то срок продлевается на шесть месяцев. Если же установленный законом срок равен шести месяцам или меньше, то продление осуществляется на величину такого срока исковой давности
4.8. На данное обязательство не распространяются положения о сроке исковой давности	Данный подраздел заполняется в случаях, если гражданским законодательством не распространяются положения законодательства о сроке исковой давности, в соответствии со статьей 208 ГК РФ
5. Принятые меры по взысканию долга	Данный раздел заполняется в случае, если предпринимались меры по взысканию долга в соответствии с установленным законом порядком
5.1. Сведения о направлении претензии	Заполняется, если договором предусмотрен претензионный порядок разрешения спора и кредитор направлял должнику претензию. Указывается дата отправки претензии (на основании квитанций и иных документов о приемке почтового отправления), номер претензии (при наличии регистрации исходящей корреспонденции). При получении ответа на претензию приводятся: дата ответа и краткое содержание (можно ограничиться словами «удовлетворена» или «отклонена»)
5.2. Сведения о поданном иске	Эти сведения отражаются в случае, если подавался соответствующий иск. Основанием для заполнения данного подраздела является копия искового заявления, копия определения о подготовке дела к судебному разбирательству. Приводится

Продолжение табл. 30

Наименование реквизита	Порядок заполнения
	дата подачи иска, наименование суда, номер дела, сумма исковых требований с расшифровкой на сумму основного долга, неустойку и возмещение убытков. При представлении другой стороной отзыва на иск об этом делается отметка в обосновании. При отказе от иска в обосновании также приводится соответствующая отметка. На основании копий повесток отражаются даты судебных заседаний. В случае изменения иска отметка об этом также должна быть приведена в обосновании. О принятом судом решении (определении) делаются отметки: дата вынесения решения (определения), номер решения (определения). При этом отражается результат обращения в суд с иском: – полное удовлетворение заявленных требований; – частичное удовлетворение с указанием суммы основного долга и дополнительных требований; – отказ в удовлетворении требований с указанием основания. При обжаловании вынесенного решения указываются даты. Приводится также дата вступления решения в силу, которая определяется исходя из положений соответствующих норм процессуального права. При заключении мирового соглашения об этом также делается отметка в обосновании с указанием: – даты заключения мирового соглашения; – дата утверждения судом мирового соглашения, которая приводится на основании вынесенного судом определения; – сумма долга к получению по мировому соглашению; – иные суммы к получению по мировому соглашению
5.3. Исполнительное производство	Данный подраздел заполняется, если в отношении должника осуществлялось исполнительное производство. Реквизиты этого подраздела заполняются на основании: – полученного исполнительного листа (указывается его дата, номер); – заявления о возбуждении исполнительного производства (указывается дата представления в соответствующее подразделение ФССП, наименование подразделения ФССП); – постановления СПИ о возбуждении исполнительного производства (заполняется дата, номер, Ф. И. О. СПИ); – заявления и ходатайства (при применении мер принудительного исполнения), принятые по ним постановления СПИ; – постановления СПИ о розыске должника или его имущества либо об отказе в объявлении такого розыска (в случае инициирования и проведения розыска должника или его имущества); – постановления СПИ о временном ограничении на выезд должника из РФ (при применении такой меры в отношении должника – физического лица); – постановления СПИ о временном ограничении на пользование должником специальным правом (если такая мера применялась);

Продолжение табл. 30

Наименование реквизита	Порядок заполнения
	– иные постановления СПИ о применении мер принудительного исполнения (при применении соответствующих мер принудительного исполнения); – постановления СПИ о приостановлении исполнительного производства (в случае наступления соответствующих обстоятельств); – постановления о прекращения исполнительного производства; – постановления об окончании исполнительного производства
6. Понесенные и дополнительно планируемые расходы в связи с взысканием долга	В данном разделе указываются понесенные и планируемые расходы, осуществленные в связи со взысканием долга. Понесенные расходы определяются на основании первичных документов и регистров бухгалтерского учета. Планируемые расходы переносятся из соответствующих смет и планов. Расходы отражаются по следующим видам и статям: 1. Расходы по переписке (при возможности их выделения и отождествления с данным должником). 2. Не возмещенная должником государственная пошлина. 3. Услуги представителей, не возмещенные должником. 4. Командировочные расходы. 5. Расходы по розыску должника, его имущества: – заработная плата работников, – отчисления с заработной платы, – услуги сторонних лиц. 6. Иные расходы по взысканию долга (при наличии сведений)
7. Самостоятельно предпринятые меры по розыску должника	Данный раздел заполняется, если экономическим субъектом применялись самостоятельные меры по розыску должника. Заполнение данного раздела необходимо производить на основании данных о работе службы безопасности, ее отчетов (при наличии). В данном разделе указываются: – даты телефонных звонков (на основании телефонограмм, данных биллинга); – результаты телефонных звонков (удалось дозвониться, не удалось, результаты телефонных переговоров, кто отвечал от имени должника), при отсутствии результата об этом указывается в данном разделе; – дата отправки письма должнику; – результат направления письма (заполняется при наличии ответа, если ответа не было, то об этом делается соответствующая запись); – дата личной встречи и ее результат (получена устная или письменная договоренность об оплате); – при наличии обращения к коллектору; в этом разделе указывается: наименование коллектора, реквизиты заключенного с ним договора, сведения о включении коллектора в соответствующий реестр
8. Сведения о наличии (отсутствии) заинтересованности экономического субъекта и (или) его руководства в списании долга	В данном разделе приводятся результаты исследования на предмет наличия или отсутствия заинтересованности самого экономического субъекта и (или) его должностных лиц в списании долга. Этот раздел в части подраздела 1 заполняется на основании:

Окончание табл. 30

Наименование реквизита	Порядок заполнения
	– сведений из ЕГРЮЛ (в части принадлежности к одной группе лиц, владение долей в уставном капитале, членство в органах управления должника либо экономического субъекта); – сведений из реестров акционеров (в части количества принадлежащих голосующих акций). Реквизиты подраздела 2 указанного раздела заполняются на основании: – сведений из ЕГРЮЛ (в отношении сведений о членстве работников экономического субъекта в органах управления должника, о долях в уставном капитале должника, принадлежащих руководству экономического субъекта); – сведений из реестра акционеров (в части количества принадлежащих акций); – сведений, сообщаемых работниками экономического субъекта на добровольной основе в целях предотвращения конфликта интересов (в части наличия родственных связей и иных интересов)
9. Оценка возможности взыскания долга за счет имущества должника	В данном разделе приводится результат оценки возможности взыскания долга, произведенной на основании открытых источников информации, исходя из следующих показателей: – Величина чистых активов должника, которая исчисляется на основании данных публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае, если должник обязан публиковать отчетность). – Чистая прибыль должника, которая также определяется из публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. – Совокупный чистый денежный поток, который рассчитывается как сумма всех денежных потоков по видам деятельности из отчета о движении денежных средств. – Кадастровая (инвентаризационная) стоимость объектов недвижимости должника, которая определяется на основании Единого государственного реестра недвижимости. – Рыночная стоимость принадлежащих должнику ценных бумаг, долей в уставном капитале, определяемая исходя из сведений реестров акционеров, рыночных котировок, иных методов оценки. В случае отсутствия сведений или отсутствия соответствующего имущества в обосновании делается соответствующая отметка
10. Заключение об обоснованности списания или продолжении отражения в учете сумм задолженности	В этом разделе приводится окончательное заключение об обоснованности и необходимости списания с баланса данного обязательства, то есть квалификации долга как безнадежного. Преимущественными основаниями списания являются наступившие события, приводящие к прекращению обязательства: вступившее в законную силу решение суда, постановление СПИ, ликвидация должника, смерть физического лица при отсутствии наследников и наследуемого имущества. Одним из оснований также может быть истечение срока исковой давности. Дополнительным доводом при этом является превышение сумм расходов, понесенных и предполагаемых в связи с осуществлением взыскания, над суммой, ожидаемой или возможной к получению с данного лица

К обоснованию могут прилагаться:

– копия договора или иного документа – основания возникновения обязательства [128];

– копии первичных учетных документов об исполнении кредитором своих обязательств;

– выписка из ЕГРЮЛ;

– копии документов, удостоверяющих личность физического лица – должника;

– копии документов, подтверждающих факт смерти должника – физического лица;

– копии (скриншоты) информационных запросов, направленных в соответствующие информационные ресурсы, и скриншоты (распечатки) полученных ответов, выписок;

– копии документов – оснований для приостановления срока исковой давности, сообщений в средствах массовой информации и в иных источниках информации о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, нормативных актов;

– копии документов – оснований прерывания срока исковой давности;

– копия ответа на направленную в адрес должника претензию (если договором предусмотрен претензионный порядок урегулирования спора);

– копия поданного искового заявления, копии определений и повесток;

– копия полученного отзыва на иск (при наличии);

– копия заявления об отказе от иска;

– копии апелляционной, кассационной, надзорной жалобы (в случае обжалования решения);

– копия мирового соглашения и определение суда об его утверждении;

– копия исполнительного листа, копия заявления о возбуждении исполнительного производства, копия постановления СПИ о розыске должника или его имущества либо об отказе в объявлении такого розыска, копия постановления о временном ограничении на выезд должника из Российской Федерации, копия постановления СПИ о временном ограничении на пользование должником специальным правом, копии иных постановлений СПИ;

– копии первичных учетных документов, выписки из регистров бухгалтерского учета, содержащие сведения о понесенных в связи с взысканием расходах, копии смет и планов, содержащие сведения о возможных или планируемых расходах, связанных с продолжением взыскания;

– копия договора с коллектором;

– копии бухгалтерской (финансовой) отчетности должника.

Обоснование подписывают все члены комиссии, председатель комиссии.

По завершении составления Обоснование подлежит проверке. Проверка предполагает проведение следующих действий:

1. Подтверждение полномочий комиссии, составившей обоснование, которое осуществляется путем проверки наличия приказа, на основании которого создана комиссия, законности его издания и действительности:

– подписание приказа должностным лицом экономического субъекта, имеющим для этого соответствующие полномочия;

– проверка указания основания издания приказа о создании комиссии;

– в случае, если срок начала действия приказа не совпадает с моментом издания приказа, следует проверить, не составлено ли Обоснование до начала срока действия приказа и наделения соответствующими полномочиями комиссии;

– проверка соответствия персонального состава комиссии, установленного приказом, и лиц, фактически подписавших Обоснование;

– в случае, если приказ предполагает создание временной комиссии, необходимо проверить, не истек ли срок деятельности комиссии на момент составления Обоснования.

2. Проверка правильности отражения сведений о должнике, которая проводится путем сверки данных, приведенных в Обосновании, и документов, подтверждающих существование обязательства, данных первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

3. Подтверждение обоснованности отражения сведений о ликвидации должника – юридического лица либо о смерти должника – физического лица, которое заключается в проверке:

– наличия документального подтверждения данных фактов, а также наличия информации в открытых источниках (в отношении ликвидации юридического лица);

– действительность и законность документа, подтверждающего соответствующий факт (полномочия органа или лица, выдавшего соответствующий документ, правильность и полнота заполнения реквизитов, отсутствие сведений о признании данного документа незаконным или недействительным);

– правильное указание ликвидированного юридического лица либо умершего физического лица, идентификация должника и умершего (ликвидированного) лица.

4. В случае признания задолженности безнадежной по причине смерти физического лица проводится проверка сведений о наличии наследников и наличии наследуемого имущества, которая осуществляется на основании документов, подтверждающих факт наличия наследников или факт наличия наследуемого имущества. При этом проверяется:

– наличие и достоверность документов, подтверждающих факт наличия (отсутствия) наследников;

– наличие, обоснованность и достоверность сведений о наличии имущества, полученных из открытых источников (правильность формирования информационных запросов в части указания данных физического лица, реквизитов, идентифицирующих объект имущества, наличие ответов).

5. Проверка точности отражения сведений об обязательстве, производимая посредством сверки данных, приведенных в Обосновании, и данных, отраженных в первичных документах и регистрах бухгалтерского учета.

6. Проверка правильности вынесения суждения об истечении срока исковой давности в случае, если задолженность квалифицирована как безнадежная по данному основанию, которая заключается в следующем:

– оценка точности определения начала течения срока исковой давности на основании анализа документов, подтверждающих возникновение обязательства и (или) начало течения срока;

– проверка обоснованности определения случаев прерывания (восстановления) и приостановления течения срока исковой давности путем установления наличия или отсутствия документов-оснований, проверка реальности случаев восстановления или приостановления течения сроков;

– исследование действительности документов-оснований по следующим признакам: подписание уполномоченным лицом, включая проверку полномочий данного должностного лица, наступление момента (срока) вступления их в силу, наличие всех обязательных реквизитов и правильность их заполнения, отсутствие обжалований и актов, признающих данные документы недействительными;

– исследование достоверности данных средств массовой информации о фактах и событиях, действительности нормативных актов, приводящих к приостановлению течения срока полезного использования;

– оценка точности определения дат восстановления и начала приостановления течения срока путем исследования как случаев (оснований) восстановления и (или) приостановления течения срока, так и документов, подтверждающих факты или события;

– проверка безошибочности определения даты возобновления течения срока при его приостановлении, которая осуществляется путем оценки правильности определения моментов наступления событий, приводящих к возобновлению течения срока, которая проводится на основании анализа документов-оснований;

– подтверждение точности расчета новой даты истечения срока исковой давности путем арифметического пересчета;

– оценка обоснованности квалификации обязательства в качестве обязательства, на которое не распространяются положения о сроке исковой давности, которая осуществляется по результатам анализа причины и основания возникновения обязательства.

7. Проверка правильности отражения сведений о предпринятых мерах по взысканию долга и их результатах, которая предполагает выполнение следующих действий:

– подтверждение точности приведенной информации о направлении в адрес должника претензии, которая проводится путем сверки данных, отраженных в Обосновании, и документов, подтверждающих направление претензии [128];

– при наличии ответа на претензию производится сопоставление информации, содержащейся в ответе, с данными, приведенными в Обосновании;

– проверка корректности отражения сведений о поданном иске (если такие действия предпринимались), о ходе рассмотрения дела, осуществляемая путем сверки сведений, отраженных в Обосновании, и информации, содержащейся в исковом заявлении, повесток, принятых по делу определений;

– оценка безошибочности представления в Обосновании информации о принятом судом по делу решении, его обжаловании (при наличии), которая проводится посредством сопоставления данных, приведенных в Обосновании, с

содержанием решения, судебных актов, принятых по результатам обжалования, мирового соглашения;

– подтверждение правильности отражения сведений об исполнительном производстве (при осуществлении исполнительного производства в отношении должника), которое предполагает сверку данных, отраженных в Обосновании, и данных, приведенных в документах исполнительного производства.

8. Подтверждение корректности отражения понесенных и предполагаемых к осуществлению расходов, связанных со взысканием суммы долга, которая заключается в следующем:

– сверка данных о фактически понесенных расходах, приведенных в Обосновании, и сумм расходов, подтвержденных соответствующими первичными учетными документами, отраженных в регистрах бухгалтерского учета;

– сопоставление сведений о предполагаемых (планируемых) расходах, зафиксированных в Обосновании и определенных в соответствующей плановой документации;

– пересчет итоговой суммы расходов.

9. Проверка правильности отражения сведений о самостоятельно принятых мерах по поиску должника, которая заключается в сопоставлении сведений Обоснования и документов и источников информации, подтверждающих предпринятые действия по поиску должника и полученные результаты этих действий.

10. Подтверждение точности и достоверности приведенных сведений о наличии или отсутствии заинтересованности экономического субъекта и (или) его руководства в списании долга путем анализа сведений, приведенных в соответствующих источниках либо сообщенных работниками экономического субъекта [132].

11. Проверка правильности вынесения суждения о наличии (отсутствии) возможности взыскания долга за счет имущества должника, которая предполагает осуществление следующих действий [132]:

– подтверждение достоверности полученной информации, используемой для оценки возможности взыскания на основании оценки надежности источника;

– оценка точности определения показателей, используемых для вынесения суждения.

12. Подтверждение вынесенного мнения об обоснованности списания или продолжения отражения в учете сумм задолженности, которое заключается в проверке правильности оформления и подверженности наличия событий и фактов, а также обстоятельств, законности оформления и действий по списанию безнадежной задолженности. Данное действие считается выполненным, если в ходе проверки ранее приведенных в обосновании реквизитов не выявлено неточностей, ошибок, искажений, недостоверности сведений. Это действие является завершающим проверку.

По завершении проверки, если в обосновании не обнаружены неточности, искажения, недостоверные сведения и ошибки, члены комиссии собственноручно подписывают документ. Последним документ подписывает председатель комиссии. При обнаружении ошибок и неточностей, кроме выявления обстоятельств, препятствующих признанию задолженности безнадежной, Обоснование направляется на доработку и исправление ошибок.

К обстоятельствам, препятствующим квалификации задолженности как безнадежной, относятся:

– наличие возможности взыскания долга за счет имущества должника в силу того, что стоимость выявленного имущества больше суммы долга и фактических и возможных затрат по взысканию;

– отсутствие законных оснований для списания долга (срок исковой давности не истек, обязательство не прекращено, сведения о смерти должника – физического лица не подтверждены, ликвидация должника – юридического лица не подтверждена, исполнительное производство не окончено).

Наличие доказанной заинтересованности организации и (или) ее должностных лиц в списании долга также может стать препятствием в списании долга.

Составленное обоснование представляется руководителю экономического субъекта для рассмотрения и утверждения. После рассмотрения и утверждения Обоснования на его основе составляется Приказ о списании безнадежного долга и бухгалтерская справка. Дата и номер приказа указываются в обосновании. После издания Приказа Обоснование прилагается к нему и передается в архив.

Для регламентации движения предлагаемых к внедрению документов необходимо разработать график документооборота.

Предлагаемый график приведен в таблице Приложения.

В целом внедрение данных форм документов позволит осуществлять документирование операций с резервом по сомнительным долгам с оптимальными затратами учетного труда, обеспечивая фиксацию и отражение в бухгалтерском учете всей необходимой информации

1.14. Синтетический и аналитический учет резерва по сомнительным долгам

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утверждены Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н), для обобщения информации о наличии и движении резервов по сомнительным долгам предназначен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Данный счет пассивный регулирующий контрактивный.

В составе оборотов по кредиту счета 63 отражаются сумы созданного резерва, а также суммы корректировки резерва при доначислении и инвентаризации.

По дебету счета 63 регистрируются суммы восстановленного резерва и использованного резерва.

Основные бухгалтерские записи по учету резерва по сомнительным долгам приведены в табл. 31.

Таблица 31

Основные бухгалтерские записи по учету резерва по сомнительным долгам

Содержание операции	Документ (основание)	Счет	
		Дебет	Кредит
Создание резерва по сомнительным долгам, включая повторное создание резерва и его восстановление	Бухгалтерская справка по созданию резерва по сомнительным долгам	91[2]	63
Корректировка величины резерва: – доначисление резерва, – полное или частичное списание	Бухгалтерская справка по корректировке резерва по сомнительным долгам	 91[2] 63	 63 91[1]
Использование резерва по сомнительным долгам: – списание безнадежного долга, – отражение суммы списанной задолженности на забалансовом счете	Бухгалтерская справка по использованию резерва по сомнительным долгам	63 007	62
Восстановление резерва	Бухгалтерская справка по восстановлению резерва по сомнительным долгам	63	91[1]
Списание с забалансового счета суммы задолженности, ранее признанной в качестве безнадежной	Бухгалтерская справка по списанию с забалансового счета суммы безнадежной задолженности		007
Отражены курсовые разницы, сформированные по резерву по сомнительным долгам: – положительные, – отрицательные	Бухгалтерская справка	 91[2] 63	 63 91[1]

Аналитический учет по счету 63 необходимо вести по каждому созданному резерву.

Для ведения аналитического учета резервов по сомнительным долгам необходимо разработать соответствующий регистр бухгалтерского учета. В качестве такового предлагается Карточка учета резерва по сомнительным долгам. При этом предлагаемый регистр должен обеспечивать формирование информации, предписанной к раскрытию в бухгалтерской отчетности [136]. Поэтому, приступая к формированию данного регистра, необходимо исследовать требования пользователей отчетности в части раскрытия информации о резерве по сомнительным долгам [136]. Требования государственных органов власти как пользователей бухгалтерской отчетности раскрыты в соответствующих учетных стандартах – Положениях по бухгалтерскому учету.

Так, пункт 27 ПБУ 4/99 предписывает в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (а с 01 января 2013 г. – приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) раскрывать наличие на начало и конец периода, а также движение за отчетный период резервов. А пункт 6 ПБУ 21/2008 указывает на обязанность раскрытия информации в пояснительной записке (а с 01 января 2013 г. – приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) об изменениях оценочных значений, к которым относится в том числе и резерв по сомнительным долгам. В частности, предписано отражать содержание изменения, которое повлияет как на бух-

галтерскую отчетность за представленный период, так и изменения, которые повлияют на данные, приведенные в отчетности за будущие случаи.

При этом нормативные акты, входящие в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета, не раскрывают само понятие содержания изменения, а также не конкретизируют, какая конкретно информация должна быть приведена, чтобы обеспечить надлежащее исполнение обязанности по раскрытию сведений в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Помимо этого пункт 22 ПБУ 10/99 содержит указание на обязательность раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о величине расходов в суммах отчислений в оценочные резервы.

С учетом данных требований и была разработана форма Карточки учета резерва по сомнительным долгам.

Для определения порядка заполнения и обработки разработанной Карточки составлена табл. 32.

Таблица 32

Порядок заполнения Карточки учета резерва по сомнительным долгам

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование организации	Указывается наименование организации в соответствии с учредительными документами
Номер	Приводится присвоенный при регистрации порядковый номер карточки
Дата составления	Указывается дата составления (открытия) карточки
1. Сведения об обязательстве и созданном резерве	Раскрываются сведения об обязательстве и резерве
1.1. Сведения об обязательстве	Приводятся общие сведения об обязательстве, в отношении которого создан резерв. Заполняется на основании бухгалтерской справки о создании резерва либо бухгалтерской справки по корректировке величины резерва, регистров бухгалтерского учета обязательств
Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Приводится наименование должника – организации в соответствии с учредительными или иными документами либо Ф. И. О. физического лица – должника в соответствии с документами, удостоверяющими личность
Основание возникновения обязательства: наименование, дата, номер	Указываются реквизиты документа – основания возникновения обязательства
Валюта: код, наименование	Приводится код и наименование валюты, в которой выражено обязательство
Дата возникновения обязательства	Отражается дата возникновения обязательства исходя из документов – оснований
Счет, субсчет, код аналитического учета	Приводится номер счета, код аналитического учета, который предназначен для сбора и отражения информации об обязательстве, в отношении которого создан резерв
Сумма обязательства: в валюте, в рублях	Указывается сумма обязательства в валюте и в рублях. если обязательство выражено в рублях, то суммы в валюте в карточке не заполняются

Продолжение табл. 32

Наименование реквизита	Порядок заполнения
1.2. Сведения о созданном резерве	Приводятся сведения о созданном резерве. Данный подраздел заполняется на основании бухгалтерской справки о создании резерва по сомнительным долгам либо бухгалтерской справки по корректировке величины резерва
Обстоятельство признания задолженности сомнительной	Раскрываются сведения об обстоятельстве или событии, приведшем к возникновению необходимости создания резерва
Вид обстоятельства	Указывается вид обстоятельства, ставшего причиной создания резерва. Заполняется следующим образом: 1. В случае, если в бухгалтерской справке по созданию резерва не заполнена таблица «Иные обстоятельства признания задолженности сомнительной», то в качестве обстоятельства указывается «Пропуск срока исполнения обязательства по договору». 2. А если вышеуказанная таблица заполнена, то вид обстоятельства указывается тот, который приведен в одноименном показателе справки
Дата наступления	Приводится дата наступления события, наступление которого явилось основанием для создания резерва. В качестве даты наступления приводится: 1. Если основанием создания резерва послужило неисполнение должником обязательства в установленный срок (или в разумный срок), то дата наступления указывается как день, следующий за истечением даты исполнения обязательства по договору, приведенной в соответствующей графе раздела 1 бухгалтерской справки по созданию резерва по сомнительным долгам. 2. Если причинами формирования резерва явились иные основания, кроме указанного выше, то дата наступления переносится из аналогичной графы таблицы «Иные обстоятельства признания задолженности сомнительной» бухгалтерской справки по созданию резерва по сомнительным долгам
Источник информации	Данный показатель заполняется, только если основанием формирования резерва послужили обстоятельства, отличные от несоблюдения срока исполнения обязательства должником. Приводится источник информации о событии, так как он указан в соответствующем реквизите Бухгалтерской справки о создании резерва. В случае наличия подтверждающих событие документов данный показатель карточки не заполняется
Реквизиты документа, подтверждающего событие: наименование, дата, номер	Этот пункт приводится, если причиной создания резерва послужили иные обстоятельства, не связанные с пропуском момента исполнения обязательства. Отражаются соответствующие реквизиты документа, подтверждающего наступление события. Заполняется на основании соответствующих данных, приведенных в Бухгалтерской справке по созданию резерва. При наличии сведений, отраженных в строке «Источник информации», данный показатель не приводится
1.3. Корректировка величины резерва	Отражаются сведения о выполненных корректировках величины данного объекта за весь период отражения его в бухгалтерском учете. Этот подраздел заполняется на основании бухгалтерских справок по корректировке резерва по сомнительным долгам

Продолжение табл. 32

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Номер	Приводится порядковый номер корректировки величины резерва за весь период отражения резерва в учете, то есть с момента создания до полного использования или восстановления
Документ (основание) корректировки: наименование, номер, дата	Указываются реквизиты документа или основания корректировки суммы резерва. Значения переносятся из подраздела 2.1 бухгалтерской справки по корректировке
Причина корректировки	Отражается причина корректировки, заполняемая на основании подразделов 2.2 и 2.3 вышеуказанной бухгалтерской справки. Приводится наименование причины так, как оно указано в соответствующей строке данных подразделов, отмеченных соответствующими знаками
Вид	Указывается либо «восстановление резерва», либо «доначисление резерва»
1.4. Использование резерва	Регистрируются сведения об использовании резерва по сомнительным долгам для списания дебиторской задолженности, признанной безнадежной. Данный подраздел заполняется на основании Бухгалтерской справки по использованию резерва по сомнительным долгам
Причина признания долга безнадежным	Указывается название причины, отмеченной соответствующим знаком в таблице «Причина признания долга безнадежным» подраздела 2.1 Бухгалтерской справки по использованию резерва
Документ (основание) признания долга безнадежным: наименование, дата, номер	Приводятся реквизиты документа (основания) признания долга безнадежным. Данные переносятся из подраздела 2.1 вышеуказанной справки. Заполняется данный реквизит только в случае признания долга безнадежным по основаниям, отличным от истечения срока исковой давности
Акт инвентаризации: дата, номер	Отражаются реквизиты акта инвентаризации
Обоснование списания долга: дата, номер	Указываются реквизиты Обоснования списания безнадежного долга
Приказ о списании задолженности: дата, номер	Приводятся реквизиты Приказа о списании безнадежного долга
Дата списания суммы долга на забалансовый счет	Фиксируется дата списания суммы долга на забалансовый счет. Должна совпадать с датой приказа о списании задолженности
Дата списания суммы долга с забалансового счета	Отражается дата списания суммы долга с забалансового счета. Данная дата должна быть по прошествии пяти лет с даты отражения суммы долга на забалансовом счете
1.5. Восстановление резерва	Регистрируются сведения о восстановлении резерва. Данный подраздел заполняется на основании Бухгалтерской справки по восстановлению резерва по сомнительным долгам
Дата справки	Указываются реквизиты бухгалтерской справки о восстановлении резерва. Дата справки должна быть не позже 31 декабря года, следующего за годом создания резерва
Номер справки	
2. Создание и движение резерва по сомнительным долгам	Приводятся сведения о создании и движении резерва в денежном выражении

Продолжение табл. 32

Наименование реквизита	Порядок заполнения
2.1. Создание резерва по сомнительным долгам	Данный подраздел заполняется на основании бухгалтерской справки по созданию резерва по сомнительным долгам
Дата	Отражается дата справки
Сумма: в валюте, в рублях	Указывается сумма резерва. Сначала определяется сумма в валюте, которая затем пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату создания резерва. Если обязательство выражено в рублях, то суммы в валюте не приводятся
Бухгалтерская справка, номер	Приводится номер справки
Бухгалтерская проводка: дебет, кредит	Указывается бухгалтерская проводка по созданию резерва по сомнительным долгам
2.2. Корректировка резерва по сомнительным долгам	Показатели данного подраздела формируются на основании бухгалтерских справок по корректировке резерва по сомнительным долгам
Дата	Приводится дата бухгалтерской справки, оформляющей корректировку величины резерва
Восстановление резерва: в валюте, в рублях	Данные графы заполняются только в отношении операций восстановления резерва. Указывается сумма восстановления резерва. При этом сначала приводится сумма в валюте, а затем – пересчитанная в рублях по курсу
Доначисление резерва: в валюте, в рублях	Значения по этим графам приводятся только по операциям. Графы «Восстановление резерва» и «Доначисление резерва» в одной строке являются взаимоисключающими
Остаток после корректировки: в валюте, в рублях	Определяется следующим образом: остаток резерва после предшествующей корректировки (а при его отсутствии – сумма созданного резерва) + сумма доначисления резерва – сумма восстановления резерва. Считается в валюте и в рублях, причем сумма остатка в рублях, если обязательство выражено в иностранной валюте, принимается по курсу ЦБ РФ на дату текущей корректировки
Бухгалтерская справка, номер	Приводится номер бухгалтерской справки по корректировке величины резерва
Бухгалтерская проводка: дебет, кредит	Указывается бухгалтерская проводка по корректировке величины резерва
2.3. Использование резерва	Этот подраздел заполняется на основании бухгалтерской справки об использовании резерва по сомнительным долгам
Дата	Отражается дата составления бухгалтерской справки по использованию резерва
Сумма: в валюте, в рублях	Приводится сумма использованного резерва. При этом сначала указывается сумма в валюте, а затем – пересчитанная в рублях по курсу ЦБ РФ на дату использования. В случае, если обязательство выражено в рублях, сумма в валюте не приводится
Бухгалтерская справка, номер	Указывается номер бухгалтерской справки по использованию резерва по сомнительным долгам
Бухгалтерская проводка: дебет, кредит	Приводится бухгалтерская проводка по использованию резерва
2.4. Восстановление резерва	Показатели данного подраздела формируются исходя из информации, содержащейся в бухгалтерской справке по восстановлению резерва по сомнительным долгам
Дата	Отражается дата справки по восстановлению резерва

Окончание табл. 32

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Сумма: в валюте, в рублях	Указывается сумма восстановления резерва. Сначала приводится сумма в валюте, а затем – в рублях. Если обязательство выражено в рублях, то сумма в валюте не заполняется
Бухгалтерская справка, номер	Указывается номер бухгалтерской справки по восстановлению резерва
Бухгалтерская проводка: дебет, кредит	Приводится бухгалтерская проводка по восстановлению резерва

При открытии карточки в момент создания резерва по сомнительным долгам, ей присваивается порядковый (регистрационный) номер, то есть все карточки необходимо регистрировать, чтобы обеспечить их сохранность. Номера рекомендуется присваивать нарастающим итогом с начала года. Для удобства регистрационные номера могут включать цифровое обозначение года создания резерва через соответствующий разделитель.

Карточка должна быть открыта непосредственно в день создания резерва, то есть на дату составления Бухгалтерской справки о создании резерва. Все открытые карточки помещаются в картотеку, где они должны храниться до их закрытия, либо карточка может быть открыта и на основании Бухгалтерской справки по корректировке величины резерва, если ранее, до момента составления указанного первичного документа, в отношении дебиторской задолженности резерв не создавался в силу того, что обязательство не было квалифицировано в качестве сомнительного долга.

При заполнении подразделов 1.3 и 2.2 необходимо учитывать, что каждому случаю корректировки, то есть каждой бухгалтерской справке по корректировке величины резерва по сомнительным долгам, отводится одна строка.

Восстановление или доначисление резерва из 2-го раздела должно соответствовать записям в первом разделе (по тому же виду корректировки). Поэтому подраздел 2.2 должен содержать такое же количество строк, что и подраздел 1.3.

После производства записи о восстановлении резерва и в случае повторного создания резерва записями от первого января открывается новая карточка, а старая карточка закрывается, удаляется из картотеки и сдается в архив. При этом сведения об обязательстве переносятся из ранее закрытой карточки.

Аналогично карточка закрывается при полном использовании резерва в текущем году. Однако карточки, заведенные по использованным резервам, рекомендуется помещать в отдельную картотеку, открываемую по забалансовому счету 007. В этой картотеке карточки хранятся в течение пяти лет с момента списания долга, который должен совпадать с датой использования резерва.

Закрытию карточки должна предшествовать полная проверка карточки, которая включает в себя выполнение следующих действий:

– пересчет всех расчетных и итоговых показателей карточки;

– сравнение данных документов, на основании которых произведены записи в карточку, с фактически отраженными в ней сведениями;

– сверка данных, отраженных в карточке, с другими регистрами бухгалтерского учета.

Можно рекомендовать проводить взаимную сверку данных карточки со следующими регистрами бухгалтерского учета, а именно:

1. Регистрами аналитического учета прочих расходов – в части сумм созданного резерва, а также доначисленного резерва при его корректировке.

2. Регистрами аналитического учета расчетов (в части дебиторской задолженности) – части сумм использованного резерва по сомнительным долгам.

3. Регистрами аналитического учета прочих доходов – в части сумм восстановленного резерва как при списании, так и полном или частичном восстановлении при корректировке.

Кроме того, карточки необходимо суммарно сверять с регистром синтетического учета резервов по сомнительным долгам.

По завершении проверки лицо, ответственное за ведение карточки, собственноручно подписывает карточку с указанием должности и Ф. И. О. После этого карточка считается закрытой и подлежит изъятию из картотеки и передаче в архив.

Для оценки достаточности итоговых данных, отражаемых и обобщаемых в предлагаемом к внедрению регистре, для исполнения обязанности по раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации об исследуемом объекте необходимо сравнить перечень информации, предписанный к раскрытию в отчетности, и показатели, формируемые в регистрах бухгалтерского учета. Результаты сравнения представлены в табл. 33.

Таблица 33

Результаты сравнения перечня сведений,
предписанных к раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Состав информации, предписанной к раскрытию	Показатели Карточки
Пункт 27 ПБУ 4/99	
наличие резервов на начало и конец отчетного периода	Графа «Сумма» подраздела 2.1, а при наличии корректировок – графа «Остаток после корректировки» подраздела 2.2
движение средств каждого резерва в течение отчетного периода	Графа «Сумма» подразделов 2.1, 2.2, 2.3, 2.4
Пункт 6 ПБУ 21/2008: содержание изменения, повлиявшего на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период, а также на данные бухгалтерской отчетности, составляемой за будущие периоды	Графы «Документ (основание) корректировки», «Причина корректировки», «Вид» подраздела 1.3, графа «Сумма» подраздела 2.2
Пункт 22 ПБУ 10/99: расходы, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов (предстоящих расходов, оценочных резервов и др.).	Графа «Сумма» подраздела 2.1

Как видно из данной таблицы, рекомендуемая форма Карточки обеспечивает формирование всех итоговых показателей, предписанных к раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности в части резервов по сомнительным долгам.

1.15. Раскрытие информации о резервах по сомнительным долгам в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Для выявления необходимости внесения изменений в формы отчетности в отношении осуществления обязанности по раскрытию информации, предписанной нормативными актами, нужно сравнить перечень предписанной к представлению в отчетности информации с составом реквизитов форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты такого сравнения приведены в табл. 34. Состав форм отчетности принят исходя из форм, утвержденных Приказом МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [64].

Таблица 34

Оценка исполнения обязанности по раскрытию информации

Состав информации, предписанной к раскрытию	Показатель формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащий данные сведения
Пункт 27 ПБУ 4/99: о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличие их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода	Подраздел 5.1 Наличие и движение дебиторской задолженности Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В составе подграф к графам «На начало года», «На конец года» «Выбыло» (отражается только восстановление резерва). Показателей, отражающих создание резерва, в данном разделе нет
Пункт 6 ПБУ 21/2008: содержание изменения, повлиявшего на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период, а также на данные бухгалтерской отчетности, составляемой за будущие периоды	Соответствующие показатели не обнаружены
Пункт 22 ПБУ 10/99: расходы, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов (предстоящих расходов, оценочных резервов и др.)	Соответствующие показатели не обнаружены

Поэтому необходимо дополнить формы бухгалтерской (финансовой) отчетности показателями, предписанными к раскрытию, но не нашедшими своего отражения в рекомендуемых формах.

Для дополнения форм необходимо определить состав показателей, которые следует отражать и которые характеризуют наличие и движение резервов, а также определить взаимосвязь показателей.

Приказом МФ РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» рекомендовано отражать показатели, характеризующие наличие и движение резерва по сомнительным долгам в связи с дебиторской задолженностью, поскольку резерв является регулирующей величиной именно по отношению к дебиторской задолженности, что необходимо также для обеспечения соблюдения контрольных соотношений бухгалтерской (финансовой) отчетности [144].

В частности, в отношении наличия и движения дебиторской задолженности можно рекомендовать раскрывать следующие показатели:

– дебиторская задолженность на начало года (ДЗнг);

– дебиторская задолженность на конец года (ДЗкг);

– поступление дебиторской задолженности за период (ДЗп);

– выбытие дебиторской задолженности за период (ДЗв).

В части резерва по сомнительным долгам следует привести такие показатели:

– сумма резервов на начало года (Рнг);

– сумма резервов на конец года (Ркг);

– сумма созданных резервов за год (Рсоз);

– сумма использованных резервов за год (Рисп);

– сумма восстановленных резервов (Рвос);

– сумма доначисленных резервов при корректировке (Рдон);

– сумма списанных резервов при корректировке (Рспи).

Между приведенными показателями есть взаимосвязь, которая выражается следующими формулами.

1. В отношении дебиторской задолженности:

$$ДЗкг = ДЗнг + ДЗп – ДЗв.$$

2. В отношении резерва по сомнительным долгам:

$$Ркг = Рнг + Рсоз – Рисп – Рвос + Рдон – Рспи.$$

3. В отношении суммы дебиторской задолженности, отражаемой в бухгалтерском балансе в нетто-оценке:

$$ДЗкг – Ркг = ДЗнг + ДЗп – ДЗв – Рнг – Рсоз + Рисп + Рвос – Рдон + Рспи.$$

Вышеприведенные формулы являются основой контрольных соотношений в предлагаемой к внедрению составляющей (подраздела) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Форма предложенного к внедрению подраздела приведена в приложениях.

Порядок заполнения предлагаемой к внедрению формы приведен в табл. 35.

Таблица 35

Порядок заполнения предлагаемой к внедрению формы

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование показателя	Приводится название вида дебиторской задолженности. Задолженность приводится с подразделением на долгосрочную и краткосрочную
Период	Указываются цифровые обозначения года: отчетный и предшествующий ему
На начало года	

Окончание табл. 35

Наименование реквизита	Порядок заполнения
– учтенная по условиям договора	Отражается сумма дебиторской задолженности на начало года. Заполняется на основании сведений об остатках на начало года из регистров бухгалтерского учета. Должна соответствовать остаткам на конец предыдущего периода, приведенным в отчетности за предшествующий период
– резерв по сомнительным долгам	Раскрывается сумма резерва по сомнительным долгам на начало периода. Переносится из регистров бухгалтерского учета резерва, из остатков на начало периода. Должна соответствовать суммам остатков по карточкам учета резервов по сомнительным долгам, а также остаткам на конец предыдущего периода
Изменения за период	Приводятся изменения видов дебиторской задолженности и резервов за период
Дебиторская задолженность	
– поступило	Заполняется исходя из регистров бухгалтерского учета дебиторской задолженности в части дебетового оборота по счетам
– выбыло	Раскрывается на основании итоговых данных кредитовых оборотов по счетам учета дебиторской задолженности из соответствующих регистров бухгалтерского учета
Резерв по сомнительным долгам	
– создано	Заполняется на основании итоговых данных регистров бухгалтерского учета резерва по сомнительным долгам. Должно соответствовать итогу значений показателя графы 3 раздела 2.1 карточек учета резерва по сомнительным долгам
– использовано	Переносится из регистра бухгалтерского учета резерва по сомнительным долгам. Совпадает с суммарным итогом графы 3 раздела 2.3 вышеуказанных карточек
– восстановлено	Раскрывается исходя из данных регистров бухгалтерского учета рассматриваемого объекта. Должно быть равным сумме всех значений графы 3 раздела 2.4 карточек
– корректировка	Отражается на основании регистров бухгалтерского учета резервов
доначислено	Указывается на основании итогового значения графы 5 раздела 2.2 все карточек
списано	Определяется как сумма всех значений, приведенных в графе 3 раздела 2.2 карточек бухгалтерского учета резерва
На конец года	
– учтенная по условиям договора	Заполняется на основании регистров бухгалтерского учета дебиторской задолженности, из показателей сумм остатков на конец периода
– резерв по сомнительным долгам	Приводится сумма остатка на конец периода из регистра бухгалтерского учета резерва по сомнительным долгам. Данный показатель должен быть равен сумме остатка резерва, отраженного в карточках учета резерва

Также в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, как следует из положений пункта 6 ПБУ 21/2008, необходимо отражать сведения об изменениях оценочного значения [124]. В целях исполнения данной обязанности рекомендуется в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финан-

совых результатах приводить соответствующий раздел «Изменение оценочных значений». Данный раздел должен включать следующие показатели:

– наименование оценочного значения;

– класс оценочного значения;

– причина изменения (корректировки);

– характер изменения (доначисление, полное или частичное списание);

– сумма изменения.

Эти показатели могут быть представлены в виде таблицы.

Для определения порядка раскрытия информации об изменениях значений составлена табл. 36.

Таблица 36

Порядок определения дополнительно вводимых в отчетность показателей

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Наименование оценочного значения	Указывается резерв по сомнительным долгам
Класс оценочного значения	Отражаются изменения, непосредственно не влияющие на величину капитала организации, относящиеся непосредственно к периоду возникновения
Причина изменения (корректировки)	Заполняется на основании графы «Причина корректировки» раздела 1.3 Карточки учета резерва
Характер изменения (доначисление, полное или частичное списание)	Приводятся сведения, отраженные в графе «Вид» раздела 1.3 Карточки учета резерва
Сумма изменения	Переносится из графы 3 раздела 2.2 Карточки

Введение всех этих показателей в формы бухгалтерской (финансовой) отчетности позволит экономическому субъекту исполнять обязанности по раскрытию информации в составе показателей, предписанных к представлению к отчетности действующими нормативными актами, являющимися элементами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

1.16. Требования к содержанию учетной политики бухгалтерского учета в отношении резерва по сомнительным долгам

Учетная политика как элемент системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и как результат решения выявленных выше проблем, а также как основной инструмент внутреннего регламентирования деятельности учетной системы должна содержать следующие положения.

1. Случаи наличия уверенности в исполнении должником своих обязательств даже при пропуске срока их исполнения, а также состав доказательств, подтверждающих обоснованность отказа от создания резерва в данных случаях, порядок получения указанных доказательств и обеспечения их сохранности.

2. Требования к гарантиям, позволяющие разделить все гарантии на соответствующие и несоответствующие, порядок проверки гарантий на соответствие, порядок проведения последующего мониторинга гарантий, а также последующей переквалификации задолженности.

3. Порядок заполнения Карточки гарантии, включая периодичность последующих проверок.

4. Случаи признания долга сомнительным независимо от пропуска момента исполнения обязательства должником.

5. Периодичность проведения проверок задолженности на сомнительность.

6. Отражение на забалансовых счетах корректировки величины обеспечений обязательств и платежей, полученных в случае изменения стоимости, ликвидности и реальности существования обеспечения, с указанием случаев, периодичности и порядка определения суммы изменений.

В части рабочего плана счетов следует предусмотреть ко всем счетам учета расчетов открытие субсчетов либо групп счетов аналитического учета, позволяющих осуществить группировку информации на счетах с подразделением на суммы задолженности, в отношении которой проверка на сомнительность и создание резерва не требуется, и задолженности, подлежащей регулярным проверкам на сомнительность.

Кроме того, в учетной политике также необходимо зафиксировать выбранную периодичность проведения инвентаризаций дебиторской задолженности.

Также в составе приложений к учетной политике требуется привести формы первичных учетных документов, оформляющих хозяйственные операции, совершаемые с резервом по сомнительным долгам, а также регламентировать порядок их заполнения и обработки. Аналогичные действия нужно предпринять и в отношении разработанных регистров бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам.

В учетной политике, при отсутствии самостоятельно разработанного регламента работы с сомнительной задолженностью и должниками, требуется раскрыть порядок составления обоснования и списания суммы безнадежных долгов.

При этом само указание на формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете не требуется, так как обязанность отражения данного объекта обусловлена действием нормативных актов более высокого уровня. Единственное исключение из данного правила – зафиксированный отказ от создания резерва по сомнительным долгам экономическим субъектом, относимым к малому предпринимательству.

Следование указанным выше требованиям к содержанию учетной политики позволит правильно организовать ведение бухгалтерского учета резерва по сомнительным долгам, разрешив или избежав возникновения вышеуказанных проблем.

2. РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ КАК ОБЪЕКТ НАЛОГОВОГО УЧЕТА

2.1. Налоговые последствия операций с резервами по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам также, поскольку включается в состав внереализационных расходов, уменьшающих налогооблагаемой прибыли, является объектом налогового учета [136]. При постановке налогового учета любого объекта сначала необходимо определиться с составом операций, совершаемых с данным объектом, а также с порядком стоимостного измерения, регистрации и обобщения информации, ее представления в налоговой отчетности. Отправным шагом всего процесса постановки налогового учета является квалификация налоговых последствий операций, совершаемых с данным объектом.

Для правильной квалификации налоговых последствий операций, совершаемых с резервами по сомнительным долгам, необходимо прежде всего всесторонне и комплексно изучить положения действующего налогового законодательства РФ.

Также в целях выявления возможных проблем, связанных с налогообложением операций с резервами по сомнительным долгам, и разработки рекомендаций по их преодолению нужно исследовать и провести анализ правоприменительной практики, сформированной разъяснениями и письмами, изданными уполномоченными органами. Кроме того, следует также изучить судебную практику разрешения спорных ситуаций, возникающих при исчислении налогов, связанных с резервами по сомнительным долгам.

Как следует из анализа положений действующего налогового законодательства, сами по себе операции, совершаемые с резервами по сомнительным долгам, не являются объектами обложения налогами и сборами в РФ. Но, как вытекает из данного источника, рассматриваемые операции оказывают влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

В частности, подпункт 7 пункта 1 статьи 265 НК РФ разрешает включать в состав внереализационных расходов сумму формируемых резервов по сомнительным долгам. При этом статье содержится значительное ограничение на применение этого права, которое заключается том, что включать во внереализационные расходы отчисления в резерв могут только налогоплательщики, применяющие метод начисления.

Поэтому видится целесообразным указать на то, что при исчислении налога на прибыль организаций применяется один из двух методов признания доходов и расходов, которые позволяют соотнести доходы и расходы между налоговыми (отчетными) периодами, то есть четко определить, когда определенные составляющие налогооблагаемой прибыли включаются либо исключаются при определении ее величины. К таким методам относятся:

1. Метод начисления.
2. Кассовый метод.

Метод начисления заключается в том, что доходы и расходы признаются для целей налогообложения, при наступлении установленных в законе дат или событий, определенных экономической и (или) правовой природой соответствующего дохода и расхода. Так, для доходов эти даты или события зафиксированы в статье 271 НК РФ, а для расходов – в статье 272 НК РФ [136].

При сравнении данного метода с положениями нормативных актов, входящих в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а именно с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, можно сделать вывод о том, что, за небольшими исключениями, данный метод соответствует допущению временной определенности фактов хозяйственной деятельности (ПБУ 1/2008), положенного в основу признания доходов и расходов в бухгалтерском учете.

Даты признания доходов и расходов при применении метода начисления в налогообложении или в налоговом учете и в бухгалтерском учете будут совпадать, при небольшом исключении.

Применение **кассового метода** регламентируется статьей 273 НК РФ.

Суть кассового метода можно выразить следующим положением: доходы и расходы признаются после осуществления исполнения обязательства, или иного погашения задолженности (для доходов), или прекращения обязательства (для расходов). При этом необходимо отметить, что ни налоговое законодательство РФ, ни гражданское право не содержит понятия погашения задолженности и порядок определения момента погашения [122].

Так же как указано в статье 273 НК РФ, применение кассового метода является правом налогоплательщика. Однако реализация этого права сопряжена с обеспечением соответствия двум условиям или ограничениям [122]:

1. Ограничение по виду деятельности: в статье содержится запрет на его применение банками, кредитными потребительскими кооперативами, микрофинансовыми организациями, организациями, признаваемыми контролирующими лицами контролируемых иностранных компаний, и организациями, осуществляющими добычу углеводородного сырья на новом морском месторождении [122].

2. Ограничение по сумме выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС: она не может превышать в среднем за предыдущие четыре квартала одного миллиона рублей за каждый квартал [130].

Но второе ограничение не распространяется на организации – участников «инновационного проекта Сколково».

При этом, поскольку применение кассового метода является правом налогоплательщика, указание на его реализацию должно быть закреплено в локальном акте – учетной политике для целей налогообложения.

Тем самым в учетной политике для целей налогообложения пункты о формировании резерва по сомнительным долгам и применении кассового метода являются взаимоисключающими. При наличии одновременно двух пунктов в этом локальном акте возможно возникновение претензий со стороны налоговых органов, поскольку в данном случае в действиях налогоплательщика могут быть выявлены признаки налогового правонарушения, предусмотренного статьей 122 НК РФ, поскольку включение в расходы отчислений в резерв по сомнительным долгам будет противоречить прямому запрету, установленному статьей 265 НК РФ.

Порядок формирования, использования и списания суммы резерва по сомнительным долгам в налогообложении определен статьей 266 НК РФ [136]. Он проиллюстрирован схемой, приведенной на рис. 8.

Для того чтобы правильно формировать резерв по сомнительным долгам, необходимо прежде всего установить и закрепить само понятие сомнительной задолженности и ее квалифицирующие признаки.

На основе анализа положений пункта 1 статьи 266 НК РФ можно выделить следующие квалифицирующие признаки сомнительной задолженности, одновременное наличие которых является достаточным подтверждением наличия оснований для формирования резерва, а именно:

1. Это дебиторская задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнения работ или оказания услуг, то есть задолженность, возникшая при исполнении договора купли-продажи, поставки, подряда, возмездного оказания услуг и других аналогичных договоров.

2. Задолженность не была погашена в сроки, установленные договором.

3. Задолженность не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией

При этом сразу же обнаруживается ряд проблем, связанных с квалификацией задолженности как сомнительной:

1. Будет ли признана задолженность арендатора перед арендодателем в составе сомнительной, поскольку в гражданском праве аренда – это самостоятельный вид договора. Аналогичные вопросы могут возникнуть и при исполнении договора комиссии, агентского договора, которые по своей экономической природе близки к возмездному оказанию услуг, но по правовой природе имеют отличия как в регулировании, так и оформлении.

2. Как уже отмечалось выше, все обязательства в гражданском праве можно разделить на обязательства, срок исполнения которых определен, и обязательства, срок исполнения которых не определен, то есть определяется моментом истребования. Поэтому возникает определенная проблема, связанная с тем, насколько допустимо квалифицировать задолженность как сомнительную и формировать резерв в отношении обязательств с неопределенным моментом исполнения.

3. В качестве обеспеченной задолженности, в отношении которой установлен запрет на создание резерва, определена задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией. При этом возможно возникновение таких проблем, как неправомерный отказ в формировании резерва при наличии иных способов обеспечения, а также если обеспечение не покрывает или обеспечивает исполнение обязательства во всей сумме.

Кроме того, приведенные способы или меры обеспечения могут быть недействительными или негодными для использования при наступлении определенных событий, например, в отношении задолженности, обеспеченной банковской гарантией, в случае отзыва у банка-гаранта лицензии или утраты предмета залога по не зависящим от сторон договора залога причинам.

Рис. 8. Порядок формирования резерва сомнительных долгов

В этом же пункте рассматриваемой статьи определен особый порядок формирования резерва по сомнительным долгам в отношении организаций с особым статусом, а именно для банков и страховых организаций.

Так, для банков сомнительным долгом признается также задолженность по уплате процентов по любым долговым обязательствам, не погашенная в установленные договором сроки, независимо от примененного способа обеспечения исполнения обязательства [133]. Иными словами, банки вправе формировать резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности по уплате процентов, а также в отношении иной задолженности, не относимой к ссудной и приравненной к ней, поскольку данные резервы включаются в расходы в порядке, определенном статьей 292 НК РФ. Это также обеспечивает реализацию положений статьи 252 НК РФ о праве налогоплательщика на однократное исключение расходов [122].

Для страховых организаций не признается сомнительной задолженность, в отношении которой сформированы страховые резервы, так как они включаются в расходы страховой организации, что следует из положений пункта 2 статьи 294 НК РФ [133].

В отношении кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций установлен запрет на формирование резервов по сомнительным долгам в отношении задолженности, по которой формируются резервы на возможные потери по займам. Но они наделены правом на формирование резерва по сомнительным долгам в отношении процентной задолженности [133].

При формировании резерва необходимо следовать нижеприведенному порядку:

1. По состоянию на последнее число налогового (отчетного) периода проводится инвентаризация дебиторской задолженности, в отношении которой разрешается формирование резерва, хотя в самой статье 266 НК РФ не указано на то, что надо инвентаризировать всю задолженность, или ее часть [129].

2. В результате инвентаризации определяется сомнительная задолженность, соответствующая вышеуказанным квалифицирующим признакам.

3. Проводится проверка на наличие встречной кредиторской задолженности этого же контрагента. В случае выявления кредиторской задолженности, независимо от основания возникновения, сумма сомнительной задолженности данного лица корректируется (уменьшается) на сумму встречной задолженности. При этом сначала уменьшается сумма более ранней дебиторской задолженности, а при ее недостаточности – более поздней [33].

4. Вся выявленная сомнительная задолженность, уменьшенная на величину встречной кредиторской задолженности, группируется в зависимости от срока возникновения на дату проведения инвентаризации на три группы или класса:

1-й класс – сомнительная задолженность со сроком возникновения свыше 90 дней.

2-й класс – сомнительная задолженность со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно).

3-й класс – сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней.

Срок возникновения в случае уменьшения сомнительных долгов на величину кредиторской задолженности определяется по моменту возникновения оставшейся после проведения корректировки дебиторской задолженности.

5. По каждому классу рассчитывается сумма отчислений в резерв исходя из процента отчислений, приведенных в табл. 37.

Таблица 37

Процент отчислений в резерв по каждому классу

Класс сомнительной задолженности	Размер отчислений в резерв, %
1-й	100
2-й	50
3-й	0 (резерв не создается)

6. После расчета сумм отчислений по каждому классу путем сложения определяется суммарная величина отчислений.

7. Суммарная величина резерва сравнивается с предельным ограничением, установленным в пределах:

– при формировании резерва по итогам налогового периода сумма резерва не может превышать 10 процентов от выручки от реализации за налоговый период [126];

– при формировании резерва в течение налогового периода сумма резерва не может превышать большую из двух величин – 10 процентов от выручки за предыдущий налоговый период либо 10 процентов выручки текущего налогового периода [126].

8. Определяется сумма дополнительных доначислений в резерв либо восстановления резерва путем сопоставления величины резерва на предыдущую дату его формирования, уменьшенную на сумму использованного резерва для списания безнадежных долгов в течение периода, прошедшего с момента предыдущего формирования резерва, с величиной резерва на текущую дату формирования, определенную по результатам выполнения предыдущего пункта. В случае, если эта величина положительна, резерв восстанавливается на эту сумму, а если отрицательна, то производится доначисление резерва.

9. Сумма доначисленного резерва включается в состав внереализационных расходов, а сумма восстановления резерва включается во внереализационные доходы.

Алгоритм создания резерва проиллюстрирован схемой, приведенной на рис. 8.

При этом необходимо отметить, что законодательство РФ о налогах и сборах не регламентирует порядок проведения инвентаризации [136]. Поэтому, руководствуясь статьей 11 НК РФ, можно рекомендовать проведение инвентаризации дебиторской задолженности в порядке, установленном нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета [128], частности Приказом МФ РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». При этом разделы и пункты, регламентирующие проведение ин-

вентаризации дебиторской задолженности в данном нормативном акте, отсутствуют. Однако в рассматриваемых Методических указаниях есть раздел, посвященный инвентаризации расчетов, которым и необходимо руководствоваться при проведении инвентаризации дебиторской задолженности.

Так, пункт 3.48 указывает на то, что инвентаризация проводится инвентаризационной комиссией. Проведение инвентаризации расчетов предполагает проведение документальной проверки правильности и обоснованности сумм дебиторской, кредиторской задолженности, включая суммы обязательств с истекшим сроком исковой давности.

Результаты проведенной инвентаризации расчетов оформляются Актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими кредиторами, к которому прилагается справка.

Форма акта содержит следующие реквизиты:

– наименование организации;

– реквизиты документа – основания проведения инвентаризации (номер и дата приказа или распоряжения);

– номер и дата составления акта;

– наименование счета бухгалтерского учета и контрагента;

– номер счета бухгалтерского учета;

– сумма задолженности, включая подтвержденную и не подтвержденную дебиторами и задолженность с истекшим сроком исковой давности.

Акт состоит из двух разделов. В первом разделе приводятся результаты инвентаризации дебиторской задолженности, а во втором – кредиторской.

Акт подписывает председатель и все члены комиссии.

В справке указываются:

– дата, по состоянию на которую проводится инвентаризация расчетов;

– данные контрагента (наименование, адрес);

– основание возникновения задолженности;

– дата начала;

– реквизиты документа, подтверждающего задолженность (наименование, дата, номер).

Справку подписывает бухгалтер.

При этом вышеуказанные реквизиты справки приведены в унифицированной форме № ИНВ-17, утвержденной Постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88.

Однако при заполнении акта и справки также возникает ряд вопросов. В частности, не определено, что должно быть указано в качестве основания подтверждения задолженности. Это привело к возникновению двух точек зрения:

1. В качестве основания должен быть приведен акт сверки расчетов, оформленный в соответствии с законодательством.

2. В качестве основания должны быть указаны документы, подтверждающие возникновение обязательства и его сумму (расчетные, платежные, иные документы).

Видится целесообразным следование второй точке зрения, так как, согласно пункту 3.48 вышеуказанных Методических указаний, инвентаризация

проводится путем документальной проверки, а не сверки расчетов. Кроме того, сама форма акта предусматривает отражение задолженности и не подтвержденной контрагентами. Помимо этого пункт 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ указывает на то, что организация отражает в бухгалтерском учете ту сумму задолженности, которую она считает правильной, безотносительно к обязательной сверке и выверке суммы долга. Кроме того, нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет, не регламентируют порядок урегулирования выявленных расхождений в суммах задолженности, поскольку они могут быть вызваны различными по своей природе причинами: ошибками в учете, недобросовестными действиями контрагентов, непринятием исполнения, ненадлежащим исполнением и так далее.

Также взаимная сверка расчетов предполагает не только составление акта сверки расчетов одной из сторон договора, но и пересылку (направление) акта другой стороне, проверку другой стороной отраженных в акте сумм расчетов и задолженности, урегулирование или подтверждение задолженности и направление (пересылку) подписанного акта обратно, то есть все эти действия требуют достаточно большого периода времени на их совершение. И сверка расчетов может завершиться в следующем отчетном (налоговом) периоде, когда уже проведение инвентаризации должно быть закончено.

Поэтому видится целесообразным, при наличии подтверждения суммы задолженности актами сверки, использовать в качестве подтверждения акт сверки, а при отсутствии на момент завершения проведения инвентаризации акта сверки – расчетные и платежные документы.

Сумма отчислений включается в состав внереализационных расходов и признается в расходах на последнее число налогового (отчетного) периода, то есть они включаются в расходы того периода, по состоянию на конец которого проводилась инвентаризация.

Суммы созданного резерва могут быть использованы только для списания долгов, признанных безнадежными для целей налогообложения, в порядке, определенном в статье 266 НК РФ.

В частности, частьей 2 статьи 266 НК РФ определены случаи, приводящие к признанию (квалификации) долга безнадежным или нереальным ко взысканию, а именно следующие случаи, применяемые независимо друг от друга.

1-й случай: истечение установленного срока исковой давности.

2-й случай: прекращение обязательства вследствие невозможности исполнения.

3-й случай: прекращение обязательства по решению государственного органа.

4-й случай: прекращение обязательства вследствие ликвидации организации.

5-й случай: вынесение судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа. Однако данный случай предполагает квалификацию долга как безнадежного только при возврате исполнительного документа по следующим основаниям, установленным статьей 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»:

– 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 (пункт 3 части 1 статьи 46 вышеуказанного закона);

– 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 (пункт 4 части 1 статьи 46 вышеуказанного закона).

При применении первых четырех из пяти вышеприведенных случаев при их квалификации требуются применять нормы части первой Гражданского кодекса РФ, поскольку понятия каждого из приведенных способов приведены именно там и в самом законодательстве РФ о налогах и сборах не устанавливаются. Поэтому, руководствуясь статьей 11 НК РФ, необходимо еще использовать положения и гражданского законодательства, чтобы правильно применить нормы налогового права.

В частности, при квалификации долга как безнадежного в связи с истечением установленного срока исковой давности необходимо учитывать следующее.

Само по себе истечение срока исковой давности, согласно главе 26 части 1 ГК РФ, не является основанием для прекращения обязательств, то есть обязательство при этом не прекращается, но прекращается наличие возможности защиты нарушенного права в суде и получения положительного результата в виде удовлетворенных судом исковых требований.

При этом само истечение срока исковой давности, согласно статье 199 ГК РФ, не лишает лица, чьи права нарушены, оснований для обращения в суд. И положения об исковой давности применяются судом только по ходатайству (заявлению) одной из сторон, сделанному до вынесения судом соответствующего процессуального решения. Это ходатайство (заявление) об истечении срока исковой давности служит основанием для отказа в иске. Суд также должен в этом случае исследовать начало течения срока исковой давности, отсутствие или наличие случаев приостановления или прерывания сроков исковой давности. Все это следует из анализа Постановления Пленума Верховного суда РФ от 12 ноября 2001 г. № 15, Пленума ВАС РФ от 15 ноября 2001 г. № 18 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» [45], а также Постановления Пленума ВС РФ от 29 сентября 2015 г. № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского Кодекса Российской Федерации об исковой давности».

Другими словами, течение срока исковой давности может быть приостановлено при наступлении событий или оснований, приведенных в статье 202 ГК РФ.

К этим случаям относятся:

– обстоятельства непреодолимой силы или иные чрезвычайные обстоятельства, препятствующие подаче иска;

– нахождение истца или ответчика в составе Вооруженных сил РФ, переведенных на военное положение;

– установленный на основании законодательства правительством РФ мораторий (отсрочка исполнения обязательства);

– приостановление действия закона или иного правового акта, регулирующего правоотношение.

При этом все основания, кроме второго, устанавливаются с учетом общеизвестных фактов и официальных сообщений и не требуют не только специального доказывания, но и излишне высоких затрат как со стороны налогоплательщика, так и налогового органа на поиск и фиксацию данной информации.

А значит, в случаях приостановления течения срока исковой давности возможно, что при истечении срока, определенного с момента начала течения срока исковой давности, без учета периода приостановления, право на защиту вполне может быть реализовано. Соответственно, данные обязательства не могут быть квалифицированы как безнадежные долги и включение их во внереализационные расходы будет безосновательным и незаконным.

Помимо этого статьей 203 ГК РФ установлено, что в случае совершения должником действий, свидетельствующих о признании долга, течение срока исковой давности прерывается и срок начинает отсчитываться заново. Время, истекшее до перерыва, в новый срок не засчитывается. Согласно вышеуказанному совместному Постановлению Пленумов Верховного Суда РФ и ВАС РФ, к таким действиям могут относиться:

– признание претензии, с указанием на признание долга;

– изменение договора уполномоченным лицом, из которого следует, что должник признает наличие долга, равно как и просьба должника о таком изменении договора (например, об отсрочке или о рассрочке платежа);

– акт сверки взаимных расчетов, подписанный уполномоченным лицом.

Причем если действия по признанию долга совершаются работником должника, то прерывание течения срока исковой давности наступает, только если выполнение таких входит в круг служебных обязанностей работника. Либо лицо действовало на основании доверенности, либо полномочия работника явствовали из обстановки.

Кроме того, поскольку прерывание срока возможно только путем совершения действий, то бездействия должника не влекут прерывание срока исковой давности. Например, оставление без оспаривания действий по бесспорному списанию денежных средств со счетов в банке по расчетному документу, предусматривающему такое списание.

Помимо этого статьей 205 ГК РФ установлено, что в исключительных случаях при наличии уважительных причин, по обстоятельствам, связанным с личностью физического лица – истца, срок может быть восстановлен и исковое заявление принято к рассмотрению. К таким обстоятельствам могут относиться: тяжелая болезнь, беспомощное состояние, неграмотность и другие, признаваемые судом как уважительные. Но данная статья применима только к физическим лицам, а также к требованиям, не вытекающим из предпринимательской деятельности.

При применении данного основания признания долга безнадежным в обязательном порядке необходимо проводить проверку на отсутствие случаев при-

остановления и (или) прерывания течения срока исковой давности, поскольку если данную проверку не проводить, то возможны претензии со стороны налоговых органов при включении сумм данных обязательств в состав внереализационных расходов.

При признании задолженности безнадежной в силу прекращения обязательства вследствие невозможности исполнения необходимо учитывать следующее.

Данный случай прекращения обязательства установлен статьей 416 ГК РФ. Как следует из содержания этой статьи, невозможность исполнения вытекает из наступления обстоятельства или события, за которое ни одна из сторон обязательства не отвечает, то есть наступление или не наступление этого события или обстоятельства неподконтрольно сторонам. Такие обстоятельства могут быть случайными или относиться к обстоятельствам непреодолимой силы [52]. И данные события приводят к физической невозможности исполнить обязательство. При этом ряд авторов указывает на то, что положения о прекращении в силу невозможности исполнения не распространяются на денежные обязательства [15]. Обязательство в данном случае может быть прекращено как полностью, так и частично, независимо от причины его возникновения (договор или иные причины).

Примером применения такого случая прекращения может стать обязательство передать индивидуально определяемую вещь в случае ее утраты в результате стихийного бедствия.

Другим примером использования рассматриваемого случая, как следует из судебной практики, является прекращение обязательства в части, превышающей стоимость наследуемого имущества при принятии на себя обязательств наследодателя наследниками [46]. Аналогично и в отношении поручительства в случае смерти должника.

Тем самым прекращение обязательства ввиду невозможности исполнения имеет ограниченное применение в хозяйственной практике, распространяется только на неденежные обязательства и связано с наступлением случайных событий или обстоятельств непреодолимой силы.

При применении третьего случая квалификации задолженности как безнадежной, а именно на основании решения государственного органа, нужно учитывать следующее. Рассматриваемый случай прекращения обязательства предусмотрен статьей 417 ГК РФ. Основанием и причиной прекращения обязательства является вступивший в силу акт компетентного государственного органа, делающий невозможным исполнение обязательства. А исходя из действий по аналогии – и акт органа муниципального образования. При этом возникает юридическая невозможность исполнения, поскольку установлен прямой запрет на выполнение предусмотренных в рамках исполнения обязательства действий. Примерами таких случаев могут быть:

– введенные запреты и ограничения на осуществление отдельных видов деятельности (например, территориальные ограничения и запреты на осуществление игорного бизнеса);

– введенные запреты на гражданский оборот определенных вещей (например, признание субстанции наркотическими веществами или их прекурсами, запрет на ввоз определенных товаров);

– введенные запреты и ограничения на использование определенных вещей или определенных прав (запреты на полеты в определенных районах, введение зон безопасности, защитных зон, установление статуса особо охраняемых объектов, изменение разрешенного использования земельного участка).

Кроме того, издание соответствующего акта государственного органа не должно быть мотивировано или обусловлено неправомерными деяниями должника. Например, отзыв у должника лицензии по причине совершения им деяния, являющегося основанием для отзыва лицензии, не позволяет применять данное основание для прекращения обязательства.

Данный способ прекращения может быть применен только к уже возникшим обязательствам, поскольку если запрет существовал в момент возникновения обязательства, то оно признается недействительным с применением последствий, установленных статьей 167 ГК РФ.

Необходимо также отметить, что изданный акт государственного или местного органа может носить как нормативно-правовой, так и индивидуальный характер.

Кроме того, данный акт может быть обжалован в установленном законом порядке и признан недействительным со всеми вытекающими последствиями, предусмотренными пунктом 3 статьи 417 ГК РФ, а именно: признание акта недействительным приводит к восстановлению обязательства, что, в свою очередь, делает невозможным признание долга безнадежным. Налоговые последствия данных событий законодательством РФ о налогах и сборах не определены. Поэтому возможны следующие варианты действий налогоплательщикакредитора, а именно:

1. Корректировка величины внереализационных расходов периода, в котором вступил в силу соответствующий акт, на суммы восстановленного обязательства. Следование данному варианту предполагает корректировку налоговых обязательств периода списания сумм в расходы и подачу уточненной декларации за прошедший период.

2. Включение суммы восстановленного обязательства во внереализационные доходы периода, в котором акт признан недействительным. В данном случае налоговую базу периода, в котором было списано обязательство, корректировать не надо.

Первый вариант действий видится неправильным в силу того, что статья 54 НК РФ, требующая проведения именно такой корректировки, распространяется только на случаи совершения ошибок. Здесь же основанием является новое событие, наступившее в последующем периоде: признание судом акта государственного органа не действительным.

Кроме того, подача исправительной декларации сопряжена с дополнительными потерями для налогоплательщика, связанными с необходимостью при подаче уточненной декларации доплатить сумму налога и пени, поскольку иначе возможно привлечение к ответственности за совершение налогового правонарушения, предусмотренного статьей 122 НК РФ.

При этом на необходимость корректировки не должна распространять свое действие статья 81 НК РФ, поскольку в данном случае основанием послужила не ошибка налогоплательщика пи заполнении декларации, а новое событие, наступившее в последующем периоде.

Поэтому видится целесообразным и экономичным следование второму варианту.

Тем самым данный случай признания долга безнадежным также связан с неопределенностями, что приводит к сложности его применения.

Четвертый случай прекращения обязательства в силу ликвидации организации-должника основан на положениях статьи 419 ГК РФ.

Согласно данной статье, при ликвидации юридического лица происходит прекращение обязательства, кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами обязательство возлагается на другое лицо. Ликвидация юридического лица определена в статье 61 ГК РФ. При этом ликвидация может быть:

– добровольной, то есть по решению уполномоченных лиц данного юридического лица;

– принудительной, в силу вступившего в законную силу решения суда.

Кроме того, юридические лица могут быть ликвидированы в случае признания их несостоятельными (банкротами).

Так, согласно статье 149 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ликвидация несостоятельного юридического лица является завершением конкурсного производства. Запись в ЕГРЮЛ производится на основании определения арбитражного суда. Иначе говоря, ликвидация юридического лица возможна, только если арбитражным судом принято решение о назначении конкурсного производства и если по его итогам не вынесено определение о прекращении конкурсного производства. Прекращение производства происходит исключительно в случае погашения требований кредиторов.

Помимо этого статьей 64.2 ГК РФ определено, что юридическое лицо, не представляющее документы отчетности, предусмотренные законодательством РФ о налогах и сборах, и не осуществлявшее операций ни по одному банковскому счету в течение 12 месяцев, считается фактически прекратившим свою деятельность. Такое лицо подлежит исключению из ЕГРЮЛ и влечет последствия, установленные для ликвидируемого лица. Порядок исключения недействующего лица определен статьей 21.1 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Исключение при этом производится на основании решения, принимаемого регистрирующим органом. Оно подлежит опубликованию. И в течение трех месяцев со дня опубликования лица, чьи права и законные интересы нарушаются исключением лица из ЕГРЮЛ, вправе подать соответствующие заявления. В случае получения таких заявлений регистрирующий орган не может принимать решение об исключении из ЕГРЮЛ, и возможно проведение ликвидации в установленном гражданским законодательством порядке. При этом в Постановлении Пленума ВАС РФ от 20 декабря 2006 г. № 67 «О некоторых вопросах прак-

тики применения положений законодательства о банкротстве отсутствующих должников и прекращении недействующих юридических лиц» [47] указано, что данная процедура является специальным основанием прекращения юридического лица, не связанного с его ликвидацией. Однако исключение юридического лица из ЕГРЮЛ влечет наступление для его контрагентов неблагоприятных последствий, в частности риска применения налоговых санкций в силу признания счетов-фактур, выставленных исключенным лицом недействительными и, как следствие, примененных на основании данных счетов-фактур налоговых вычетов по НДС, в силу действия статей 169, 171, 172 НК РФ незаконными. Аналогично и в силу действия статьи 252 НК РФ возможно и исключение сумм из расходов. Кроме того, как следует из положений пункта 3 статьи 49 ГК РФ, с момента внесения сведений о прекращении юридического лица, оно утрачивает правоспособность вообще, то есть у такого лица отсутствует способность нести обязанности. Следовательно, обязательство прекращенного таким способом юридического лица исполнено не будет.

Однако рассматриваемый случай прекращения ликвидацией не является, что порождает невозможность, в силу действия статьи 266 НК РФ, квалификации данного долга как безнадежной задолженности и лишает налогоплательщика возможности включить сумму такого долга во внереализационные расходы. Это также необходимо учитывать при списании долга.

Помимо этого гражданское законодательство не содержит такое основание прекращение обязательства, как прекращение юридического лица, хотя исполнение данного обязательства видится проблематичным ввиду отсутствия правоспособности у прекращенного лица. Кроме того, в гражданском законодательстве отсутствует как само понятие прекращения лица, так и определение гражданско-правовых последствий признания лица прекратившим свою деятельность, то есть не установлено, прекращается ли право собственности или иные вещные права на принадлежащее такому юридическому лицу имущество, прекращаются ли обязательства, имевшиеся у данного лица на момент прекращения [124]. Единственно, что более-менее очевидно, так это то, что данное юридическое лицо, впрочем, как и любое юридическое лицо, при исключении его из ЕГРЮЛ утрачивает правоспособность, что следует из содержания пункта 3 статьи 49 ГК РФ [127]. И в данной статье написано про утрату правоспособности при внесении сведений в ЕГРЮЛ о прекращении [127].

В отношении пятого случая квалификации долга как безнадежного необходимо отметить следующее.

Всего же часть 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» содержит семь оснований для окончания исполнительного производства, однако только два из них служат основаниями для признания долга безнадежным и включения его суммы во внереализационные расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль организации как при создании резервов, так и при отказе от их создания.

При применении этого основания следует учитывать, что при окончании исполнительного производства по указанным выше основаниям судебный пристав-исполнитель составляет акт о наличии обстоятельств, в соответствии с ко-

торыми исполнительный документ возвращается взыскателю. Акт утверждается старшим судебным приставом или его заместителем. Форма этого акта утверждена Приказом ФССП России от 11.07.2012 № 318 [69].

Также необходимо руководствоваться тем, что любое постановление судебного пристава-исполнителя может быть обжаловано и отменено.

При этом возвращение исполнительного документа взыскателю не препятствует повторному предъявлению документа, кроме случая подачи документа за пределами сроков, установленных для предъявления исполнительных документов к исполнению, предусмотренных статьей 21 вышеуказанного федерального закона. Как следует из данной статьи, исполнительные листы, которые являются основанием для взыскания долга, могут быть предъявлены в течение трех лет с момента вступления судебного акта в законную силу. Однако, согласно статье 23 этого же нормативного акта, судом на основании заявления взыскателя, при наличии у него такого права, пропущенный срок может быть восстановлен.

Помимо этого при окончании исполнительного производства ввиду отсутствия у должника имущества взыскатель все равно имеет право на предъявление исполнительных документов повторно при наличии у него информации об изменении имущественного положения должника.

Тем самым при наличии только постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства включение во внереализационные расходы или списание суммы безнадежного долга за счет резерва может быть связано с повышенным налоговым риском и неопределенностью. Это обусловлено тем, что отмена этого постановления судом или вышестоящим должностным лицом по предусмотренному налоговым законодательством порядку делает необоснованным формирование внереализационных расходов в части списания безнадежных долгов [131]. А налоговые последствия повторной подачи исполнительных документов, приводящей к возобновлению исполнительного производства и, по сути, влекущей возникновение права на получение исполнения, российским законодательством о налогах и сборах не определены вообще [131].

Также целесообразно указать на то, что у налоговых органов нет ни права проверять обоснованность и законность вынесенного судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства, ни права обжаловать это постановление.

Иначе говоря, применение последнего случая основано на нормах законодательства об исполнительном производстве.

При этом налоговое законодательство не устанавливает специальных действий, совершаемых или требуемых к совершению налогоплательщиком, для того, чтобы квалифицировать обязательства как безнадежные долги. Поэтому достаточным здесь должно быть обеспечение документального подтверждения соблюдения условий, то есть соответствия квалифицирующим признакам.

Для обеспечения правильного документирования необходимо определить состав документов, являющихся достаточными и надежными доказательствами соблюдения соответствия квалифицирующих признаков. Также следует уста-

новить требования, предъявляемые к документам как доказательствам, источники их получения.

Но для начала необходимо четко определить моменты признания долга безнадежным для целей налогообложения. Моменты приведены в табл. 38.

Таблица 38

Моменты признания долга безнадежным

Случаи признания долга безнадежным	Момент определения долга как безнадежного
Истечение установленного срока исковой давности	Момент истечения срока исковой давности с учетом его возможного приостановления и прерывания течения
Прекращение обязательства вследствие невозможности исполнения	Момент возникновения невозможности исполнения, то есть наступления события или обстоятельства, делающее исполнение обязательства невозможным
Прекращение обязательства по решению государственного органа	Момент вступления в силу надлежащим образом оформленного законного решения уполномоченного государственного орган
Прекращение обязательства вследствие ликвидации организации	Момент внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации организации-должника
Вынесение судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа	Момент вынесения (дата) соответствующего постановления судебным приставом-исполнителем

Для определения состава документов, требований к ним составлены табл. 39, 40.

Таблица 39

Состав документов, являющихся основаниями для признания долга безнадежным

Случаи признания долга безнадежным	Документы, на основании которых долг признается безнадежным
Истечение установленного срока исковой давности	Расчетные документы: – о возникновении обязательства (накладные, акты о приемке выполненных работ, счета, счета-фактуры); – о частичном исполнении или прекращении обязательства (платежные документы: банковские, кассовые; документы по исполнению обязательства в натуре: накладные, счета-фактуры, письма и соглашения о зачете, соглашения об отступном или новации); – документы по инвентаризации (акт инвентаризации по форме № ИНВ-17, справка к акту)
Прекращение обязательства вследствие невозможности исполнения	Документы, подтверждающие наступление события или обстоятельства, делающего невозможным исполнение обязательства (например, подтверждающие утрату вещи вследствие стихийного бедствия или иного непреодолимого обстоятельства; акт инвентаризации, официальные сообщения о стихийном бедствии и иные аналогичные документы, свидетельство о праве на наследство, решение суда)

Окончание табл. 39

Случаи признания долга безнадежным	Документы, на основании которых долг признается безнадежным
Прекращение обязательства по решению государственного органа	Оформленное в соответствии с требованиями законодательства, вступившее в силу решение компетентного государственного органа, подписанное полномочным должностным лицом, документы по инвентаризации
Прекращение обязательства вследствие ликвидации организации	Выписка из ЕГРЮЛ о ликвидации юридического лица, оформленная в соответствии с требованиями законодательства
Вынесение судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа	Постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа

В части первого случая в отношении документов о частичном исполнении или прекращении обязательства необходимо указать на то, что они являются основанием для определения суммы задолженности только при фактическом осуществлении таких операций.

Таблица 40

Требования к документам

Документ-основание	Источник получения	Требования к документу
1. Истечение установленного срока исковой давности		
Документы о возникновении обязательства	Кредитор	Соответствие требованиям, установленным законодательством в сфере регулирования бухгалтерского учета, подписание полномочными лицами кредитора (в части документов по инвентаризации – подписание всеми членами инвентаризационной комиссии)
Документы о частичном исполнении (прекращении) обязательства (при наличии такого прекращения		
Документы по инвентаризации обязательства		
2. Прекращение обязательства вследствие невозможности исполнения		
Документы, подтверждающие наступление события или обстоятельства	Должник, официальные сообщения в средствах массовой информации и иные источники	Соответствие установленным законодательством требованиям
3. Прекращение обязательства по решению государственного органа		
Решение государственного органа (органа местной власти)	Государственный орган, установленный официальный источник для опубликования решений и актов нормативного характера, издаваемых данным государственным органом	– Законность данного решения (принятие такого решения входит в компетенцию данного органа, решение соответствует законодательству РФ, решение подписано полномочным должностным лицом данного органа, вступление его в силу); – соответствие установленной форме (при наличии формальных требований), соответствие реквизитов;

Окончание табл. 40

Документ-основание	Источник получения	Требования к документу
		– опубликование в официальном источнике (в части актов нормативного характера)
4. Прекращение обязательства вследствие ликвидации организации		
Выписка из ЕГРЮЛ о ликвидации юридического лица	Орган, осуществляющий ведение ЕГРЮЛ (ФНС России и ее подразделения)	Оформление в соответствии с законодательством РФ и действующим административным регламентом
5. Вынесение судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа		
Постановление судебного пристава-исполнителя	Судебный пристав-исполнитель, окончивший исполнительное производство	Соответствие по форме и содержанию законодательству об исполнительном производстве

В части требований к оформлению выписки из ЕГРЮЛ необходимо руководствоваться Административным регламентом предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по предоставлению сведений и документов, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (Приложение к приказу МФ РФ от 15 января 2015 г. № 5н [1]).

При этом, поскольку пункт 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ предписывает в отношении каждого долга, нереального для взыскания, проводить списание на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя, можно рекомендовать использовать данные документы, служащие основанием для списания долга в бухгалтерском учете и для оформления признания долга безнадежным для целей налогообложения. Для этого необходимо обеспечить разделение документов по списанию долга по основаниям, принимаемым для целей налогообложения, когда долги признаются безнадежными в соответствии со статьей 266 НК РФ, так и по иным основаниям, не приводящим к признанию долгов безнадежным для целей налогообложения [124].

Для этого предварительно все случаи признания долгов нереальными для взыскания в бухгалтерском учете необходимо разделить на две группы [124]:

1-я группа: случаи, влекущие признание долга безнадежным в налоговом учете.

2-я группа: случаи, не приводящие к признанию безнадежных долгов в налоговом учете.

В состав первой группы необходимо включать все случаи признания долга безнадежным, раскрытые в данной главе, то есть предусмотренные статьей 266 НК РФ. А во вторую группу необходимо включать все остальные случаи признания долга нереальным для взыскания в бухгалтерском учете и не приводящие к признанию долга безнадежным для целей налогообложения [124].

Для сравнения и выявления таких случаев составлена табл. 41.

Таблица 41

Случаи признания долга безнадежным в бухгалтерском и налоговом учете

Случаи в налоговом учете	Случаи в бухгалтерском учете
Истечение срока исковой давности	Истечение срока исковой давности
Прекращение обязательства вследствие невозможности исполнения	
Обязательство прекращено по акту государственного органа	Прекращение обязательства по решению государственного органа (суда или судебного пристава-исполнителя, иных уполномоченных органов)
Ликвидация организации-должника	Ликвидация юридического лица, в том числе вследствие завершения конкурсного производства по делу о банкротстве, включая исключение из ЕГРЮЛ недействующего лица
Вынесение СПИ Постановления об окончании исполнительного производства 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 розыску его имущества оказались безрезультатными	
	Смерть физического лица при отсутствии наследников

Как видно из приведенной таблицы, перечни случаев признания долга безнадежным в бухгалтерском и налоговом учете не совпадают. Однако при более детальном анализе можно установить сходство между смертью должника и невозможностью установления его места нахождения, принадлежащего ему имущества. Но опять же такое сходство возможно только при отсутствии наследников [124].

В связи с этим нужно внести изменения в форму документов, например добавить реквизит: «Является основанием для признания долга безнадежным в налоговом учете», либо «Не является основанием для признания долга в налоговом учете», а также предусмотреть соответствующие реквизиты для фиксации информации о величине постоянного налогового обязательства, признаваемого по причине возникновения постоянной разницы, в силу не признания расходов в налоговом учете [124].

В случае, если резерв не был использован для списания безнадежных долгов, он подлежит восстановлению, кроме случая, если в организации принято решение о переносе остатка неиспользованного резерва на будущее [129]. Сведения о таком решении целесообразно закреплять в учетной политике для це-

лей налогообложения. Согласно пункту 7 статьи 250 НК РФ суммы восстановленных резервов включаются во внереализационные доходы.

Тем самым с резервами по сомнительным долгам в налоговом учете производятся следующие операции:

1. Создание резерва.
2. Использование резерва.
3. Списание (восстановление) неиспользованного резерва [122].

Операция восстановления или списания резерва производится в случае, если сумма резерва на текущую дату создания резерва меньше суммы остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. Остаток резерва определяется как разность между суммой резерва, определенной на предыдущую дату и списанных за счет резерва безнадежных долгов, возникших после предшествующей отчетной даты (даты создания резерва). В случае же превышения суммы резерва, рассчитанного на текущую дату над суммой остатка резерва, производится доначисление или создание резерва [122].

При этом суммы созданного резерва признаются внереализационными расходами, а суммы восстановленного резерва – внереализационными доходами [122].

Для правильного формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций в соответствующем отчетном (налоговом) периоде необходимо четко определить даты (моменты) совершения операций с резервами. Установление таких дат является обязательным условием для правильного отнесения операций с резервами, и, соответственно, определения величин внереализационных доходов и расходов, признаваемых в конкретном отчетном (налоговом) периоде. Моменты совершения операций с данным объектом налогового учета приведены в табл. 42 [122].

Таблица 42

Моменты совершения операций с резервом
по сомнительным долгам в налоговом учете

Вид операции	Правовое основание определения момента совершения	Момент совершения
Создание	Статья 266 НК РФ	Последнее число отчетного (налогового) периода, по состоянию на которое проводится инвентаризация и создается резерв
Использование	Статья 266 НК РФ	Момент признания долга безнадежным (см. табл. 38)
Восстановление	П. 5 ч. 4 Статья 271 НК РФ	Последний день отчетного (налогового) периода

При этом, несмотря на то что признание расходов при применении метода начисления регламентируется статьей 272 НК РФ, дата включения отчислений в резерв во внереализационные расходы установлена именно статьей 266, потому что в статье 272 НК РФ указано на применение для данных элементов именно положений статьи 266 НК РФ [122].

Определение моментов совершения операций с резервами также необходимо для своевременного документирования операций как начального этапа отражения данных объектов на налоговом учете [122].

Конечно, в Уголовном кодексе РФ такие деяния формируют состав преступлений, предусмотренных статьями 159 УК РФ и 177 УК РФ, но в большом количестве случаев при возникновении таких ситуаций, связанных с неисполнением обязательств по договору гражданско-правового характера, добиться уголовного преследования нерадивого или преступного контрагента либо его должностных лиц не представляется возможным. Отсутствие возможности осуществления такого преследования объясняется тем, что основанием возникновения обязательства являются гражданско-правовые отношения сторон, а, согласно Федеральному закону от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции», органы полиции и их должностные лица не вправе вмешиваться в такие отношения сторон. Стороне, чьи права были нарушены, необходимо сначала реализовать свое право на судебную защиту, попытаться возбудить исполнительное производство. Но на осуществление всего этого процесса необходимы затраты труда и времени. И это также приведет к дополнительным экономическим потерям, связанным с отвлечением средств из оборота в дебиторскую задолженность, которая не является активом, приносящим высокий доход [122].

Кроме того, в ряде случаев, предусмотренных статьей 46 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», судебный пристав-исполнитель имеет право окончить исполнительное производство даже при отсутствии какого-либо результата. Конечно, взыскатель имеет право обжаловать такое действие и в дальнейшем снова предъявить исполнительный документ в установленный законодательством срок, но это опять же требует затрат времени и труда и сопряжено с экономическими потерями [122].

Помимо этого, исходя из правовой концепции свободы предпринимательства, заложенной в статье 34 Конституции РФ, вести предпринимательскую деятельность может и индивид, лишенный моральных устоев, нечистоплотный в финансовом плане человек, склонный совершать преступления в виде мошенничества. А это может быть одной из причин возникновения безнадежных долгов. И государство, а точнее его компетентные органы, не может в силу свободы предпринимательства вводить запреты и ограничения для таких лиц, имеющих склонность, но не совершивших преступлений. А все это в совокупности приводит к реальным материальным потерям для добросовестных участников предпринимательской деятельности [122].

Это и является возможной причиной того, что в законодательстве РФ о налогах и сборах в составе расходов, на которые налогоплательщик имеет право уменьшить налогооблагаемую прибыль, в части внереализационных расходов есть такая составляющая, как резерв по сомнительным долгам и суммы безнадежных долгов [122].

Помимо этого налоговое законодательство не содержит такого основания признания долга безнадежным, как прекращение обязательства вследствие смерти физического лица. Конечно, гражданское законодательство, в частности

статья 418 ГК РФ, указывает на то, что со смертью прекращается обязательство, исполнение которого требует личного участия должника либо связано с личностью должника. В иных случаях обязательство переходит на наследников и реализуется ими за счет наследуемого имущества. Но при отсутствии наследников обязательство ни на кого не переходит и должно прекращаться. Тем самым создается препятствие для признания долга как безнадежного в целях налогообложения при отсутствии возможности получения исполнения [122].

2.2. Исторические аспекты формирования и использования резерва по сомнительным долгам в налоговом учете

Резерв по сомнительным долгам и суммы списанных безнадежных долгов (долгов, нереальных для взыскания) было разрешено включать во внереализационные расходы согласно пункту 15 Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли (Утверждено Постановлением Правительства РФ от 05 августа 1992 г. № 552). Начиная с 01 января 1992 г. данные потери можно было признавать в составе расходов, учитываемых при налогообложении прибыли [122].

В дальнейшем с 01 января 2002 г., то есть с момента вступления в силу главы 25 НК РФ, порядок формирования резерва по сомнительным долгам и квалификации задолженности как безнадежной стал регламентироваться статьей 266 НК РФ [122].

В вышеуказанную статью вносились изменения следующими федеральными законами [122]:

1. Федеральный закон от 29 мая 2002 г. № 57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Изменения вступили в силу с 01 января 2002 г.

2. Федеральный закон от 06 июня 2005 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах». Изменения вступили в силу с 01 января 2005 г.

3. Федеральный закон от 27 июля 2006 № 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования». Изменения вступили в силу с 1 января 2007 г.

4. Федеральный закон от 29 ноября 2012 г. № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона “О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации”». Вступил в силу с 01 января 2013 г.

5. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 301-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступил в силу 01 января 2014 г.

6. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации». Вступил в силу с 01 января 2015 г.

7. Федеральный закон от 30 ноября 2016 г. № 401-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вступил в силу с 01 января 2017 г.

8. Федеральный закон от 30 ноября 2016 г. № 405-ФЗ «О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». Вступил в силу с 01 января 2017 г.

9. Федеральный закон от 27 ноября 2017 № 335-ФЗ (ред. от 28.12.2017) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В первоначальной редакции сомнительным долгом могло быть признано любое обязательство, возникшее исходя из договора, независимо от причин возникновения, а также отраслевой принадлежности налогоплательщика [122].

При этом возникала некая коллизия: для организаций с особым статусом и правовым регулированием деятельности (кредитные организации, страховые организации и так далее) главой 25 НК РФ устанавливался особый порядок формирования доходов и расходов для целей налогообложения. Например, разрешалось формировать банкам резервы под возможные потери по ссудам согласно статье 292 НК РФ. Просроченная ссудная задолженность соответствовала критериям, установленным статьей 266 НК РФ для квалификации ее сомнительной и формирования резерва по сомнительным долгам в отношении нее, то есть, возможно, было применение различных норм налогового права по отношению к одному факту или объекту. Поэтому Федеральным законом от 29 мая 2002 г. № 57-ФЗ [112] в данную статью были внесены изменения, запрещающие формировать резерв по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном статьей 266 НК РФ банкам в отношении просроченной ссудной задолженности и страховщикам в отношении долгов по уплате страховых премий (взносов) [122].

В дальнейшем Федеральным законом от 2 ноября 2013 г. № 301-ФЗ [116] данные ограничения были распространены и на микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы [122].

С 1 января 2015 г., исходя из редакции статьи 266 НК РФ, созданной Федеральным законом от 28 декабря 2013 № 420-ФЗ [117], банки получили право формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности по уплате процентов, возникшей после 2015 г. независимо от примененных обеспечений в виде залога, поручительства, банковской гарантии [122].

Для налогоплательщиков-банков сомнительным долгом также признается задолженность по уплате процентов, образовавшаяся после 1 января 2015 г., по долговым обязательствам любого вида в случае, если эта задолженность не по-

гашена в сроки, установленные договором, вне зависимости от наличия залога, поручительства, банковской гарантии [122].

Помимо этого Федеральным законом от 06 июня 2005 № 58-ФЗ [113] был введен дополнительный квалифицирующий признак сомнительного долга для целей налогообложения прибыли: это причина возникновения. В качестве такой причины указывалось совершение операций реализации товаров, выполнения работ или оказания услуг. Все остальные долги с пропущенным сроком исполнения, возникшие не из осуществления реализации, не могут быть признаны сомнительными начиная с 01 января 2005 г. [122]

В первоначальной редакции в качестве квалифицирующих признаков безнадежных долгов были указаны следующие [122]:

– долги, срок исковой давности по которым истек;

– долги, обязательства по которым прекращены вследствие невозможности исполнения;

– долги, обязательства по которым прекращены на основании акта государственного органа;

– долги, обязательства по которым прекращены в связи с ликвидацией организации [122].

При этом, однако, нормы законодательства не указывали, о ликвидации какой организации идет речь: должника или кредитора [122].

В дальнейшем начиная с 1 января 2013 г. Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 206-ФЗ [115] были добавлены основания для признания долга безнадежным на основании постановления судебного пристава-исполнителя [122].

В первоначальной редакции предполагалось формирование резерва равномерно в течение отчетного (налогового) периода). Но данный порядок, поскольку являлся сложным и требовал больших и ненужных затрат учетного труда, был изменен Федеральным законом 29 мая 2002 г. № 57-ФЗ на единовременное включение сумм созданного резерва в расходы на последний день отчетного (налогового) периода. В дальнейшем Федеральным законом от 2 ноября 2013 г. № 301-ФЗ слово «день» было заменено на «число». Но данные изменения не являются существенными [122].

Также пункт 3 статьи 266 НК РФ запрещал формировать резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности по подлежащим к получению процентам. Это ограничение распространялось на всех налогоплательщиков, за исключением банков, то есть банки имели право формировать резервы в отношении задолженности по начисленным, но не полученным процентам по долговым обязательствам. Впоследствии, в силу вступления в действие Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 301-ФЗ, право на формирование резерва по процентной задолженности получили микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы [122].

Изначально резерв формировался по результатам проведенной на последнее число предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности, то есть резерв формировался равномерно исходя из суммы сомнительной задолженности, подтвержденной результатами инвента-

ризации, сформировавшейся на конец прошлого периода. Но с 1 января 2002 г. Федеральным законом от 29 мая 2002 г. № 57-ФЗ была установлена другая дата проведения инвентаризации: последний день отчетного (налогового) периода. Данные изменения корреспондируют с описанными ранее изменениями порядка формирования резерва: переход от равномерного включения к единовременному признанию суммы резерва в составе расходов [122].

В отношении шкалы размеров отчислений в резерв в зависимости от срока образования задолженности существенных изменений в налоговое законодательство не вносилось, кроме изменений, внесенных Федеральным законом от 27 июля 2006 № 137-ФЗ [114]. Данные изменения сводились к тому, что дни были заменены на календарные дни. Причиной этого, возможно, является внесение изменений в статью 6.1 части первой НК РФ в отношении порядка определения сроков в налоговом законодательстве [122].

В части предельного ограничения размера резерва необходимо отметить, что его величина не менялась в течение всего срока действия главы 25 НК РФ. Единственно, изменения касались только порядка определения базы, по отношению к которой применяется норматив отчислений в резерв. Изначально в качестве базы была определена величина выручки от реализации товаров (работ, услуг), определяемая в порядке, установленном положениями главы 25 НК РФ. Но, в отношении банков такой показатель, как выручка от реализации, просто не формируется, хотя предусматривалось создание резерва в отношении процентной задолженности. При этом возникла проблема: к какой величине применять норматив? Эта проблема была решена вступлением в силу Федерального закона от 29 мая 2002 г. № 57-ФЗ, в котором для банков база для расчета предельной величины была установлена сумма всех доходов, за исключением доходов в виде сумм восстановленных резервов. А Федеральным законом от 2 ноября 2013 г. № 301-ФЗ применение данной базы было распространено и на кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации [122].

Неизменным оставался в течение всего периода порядок использования сумм созданного резерва для покрытия убытков от списания безнадежных долгов [122].

В отношении порядка использования остатка неиспользованного резерва изменения касались порядка определения момента включения в состав доходов сумм восстановленного резерва, а также момента включения в расходы сумм превышения создаваемого резерва в последующем периоде над остатком на его начало. Данные изменения были внесены Федеральным законом от 29 мая 2002 г. № 57-ФЗ. Так, первоначально превышение суммы остатка неиспользованного резерва над величиной созданного в данном периоде резерва подлежало включению во внереализационные доходы по итогам отчетного периода. В дальнейшем период включения данной разницы был установлен как текущий отчетный (налоговый) период. Превышение же суммы созданного резерва над величиной остатка на начало периода изначально подлежало включению в расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода. В последующей редакции было предусмотрено единовременное включение данной разницы в расходы отчетного (налогового) периода, то есть периода создания [122].

С 01 января 2017 г. вступили в силу изменения, внесенные Федеральным законом от 30.11.2016 г. № 401-ФЗ [118]. Данные изменения направлены на устранение одной из причин налоговых споров, возникающих при формировании резерва в отношении дебиторской задолженности при наличии встречной кредиторской задолженности контрагента.

С этой же даты вступила в силу редакция Налогового кодекса РФ, созданная Федеральным законом от 30.11.2016 № 405-ФЗ [119]. Отличие созданной редакции заключалось в том, что несколько изменился порядок применения предельного ограничения величины создаваемого резерва. Так, сумма создаваемого резерва по окончании налогового периода (а это, как следует из статьи 285 НК РФ, календарный год) не должна превышать 10 процентов от выручки за налоговый период. В течение налогового периода (календарного года) суммы отчислений в резерв, производимые по окончании отчетных периодов, определяются с учетом одного наибольшего по величине критерия:

– 10 процентов от выручки за предыдущий налоговый период

– либо 10 процентов от выручки за текущий отчетный период [126].

Также были внесены изменения в механизм формирования резерва по сомнительным долгам, предполагающий некий кумулятивный подход, при котором сумма резерва, сформированная исходя из величины сомнительной задолженности по состоянию на дату окончания отчетного (налогового) периода, сопоставляется с величиной остатка резерва. В свою очередь, остаток определяется как сумма резерва, исчисленная на предыдущую отчетную дату, уменьшенная на величину задолженности, признанной в качестве безнадежной. При этом если сумма рассчитанного резерва больше суммы остатка, то резерв подлежит доначислению с включением доначисленных сумм во внереализационные расходы, а если наоборот, то сумма разницы признается внереализационным доходом.

С 01 января 2018 г. вступили в силу изменения, внесенные в статью 266 НК РФ Федеральным законом от 27.11.2017 № 335-ФЗ [120].

В частности, данным нормативным актом конкретизирован порядок уменьшения суммы дебиторской задолженности на суммы встречной кредиторской задолженности при наличии долгов с разными сроками возникновения, а именно предписано уменьшать величину обязательства в календарной очередности в порядке возникновения, начиная с самого раннего долга.

Помимо этого было также добавлено новое основание для признания долга безнадежным, а именно освобождение от дальнейшего исполнения требований кредиторов гражданина, признанного банкротом.

Было осуществлено распространение положений статьи 266 НК РФ в части оснований признания задолженности безнадежной на приобретенные банками права требования по кредитам.

В целом динамика изменений положений статьи 266 НК РФ приведена в табл. 43.

Таблица 43

Динамика изменений положений статьи 266 НК РФ

Дата начала действия изменений	Содержание изменений
1 января 2002 г.	1. Введение запрета формирования резерва по сомнительным долгам для банков в отношении ссудной задолженности. 2. Введение запрета на формирование резерва по сомнительным долгам для страховщиков в отношении задолженности по уплате страховых премий (взносов). 3. Изменение порядка включения созданного резерва в состав внереализационных расходов (единовременное включение вместо равномерного). 4. Изменение даты, по состоянию на которую необходимо проводить инвентаризацию дебиторской задолженности (последний день отчетного (налогового периода). 5. Установление базы для применения предельного ограничения размера резерва для банков. 6. Изменение порядка восстановления суммы резерва и порядка включения превышения суммы вновь создаваемого резерва над величиной остатка
1 января 2005 г.	Введение дополнительного квалифицирующего признака сомнительного долга – причины возникновения
1 января 2007 г.	Изменение в шкале размеров отчислений: замена дней на календарные дни
1 января 2013 г.	Введение дополнительных оснований признания долга безнадежным (на основании постановления судебного пристава)
1 января 2014 г.	1. Распространение запрета на формирование резерва по ссудной задолженности на микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы. 2. Наделение микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов правом на создание резерва по процентной задолженности. 3. Распространение порядка определения базы применения нормативного ограничения по размеру резерва, установленного для банков, на микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы
1 января 2015 г.	Наделение банков правом формирования резерва по сомнительным долгам в отношении задолженности по уплате процентов вне зависимости от применения обеспечения исполнения обязательств
1 января 2017 г.	1. Разрешение ранее возникающего спора при формировании резерва в отношении дебиторской задолженности, в отношении которой имеется встречное обязательство. Резерв формируется на величину разницы между суммой дебиторской и кредиторской задолженности. 2. Изменение порядка применения предельного ограничения величины резерва. 3. Изменение порядка формирования резерва: уменьшение величины созданного резерва на сумму остатка на начало резерва
1 января 2018 г.	1. Конкретизация порядка уменьшения суммы дебиторской задолженности на суммы встречной кредиторской задолженности при наличии долгов с различными сроками образования. 2. Введение нового основания признания долга безнадежным. 3. Распространение порядка признания долга безнадежным на приобретенные банком права требования по кредитному договору

Помимо этого одним из важнейших моментов в формировании резерва по сомнительным долгам является вступление в силу начиная с августа 2017 г. статьи 54.1 НК РФ.

Введение в законодательство РФ о налогах и сборах породило ряд проблем, связанных с формированием и использованием резерва по сомнительным долгам, а именно:

1. Проблема выявления и квалификации искажений налоговой базы.

2. Проблема применения условия об исполнении обязательства контрагентом.

3. Проблема доказывания наличия деловой цели в сделке, не исполненной одной из сторон.

Проблема квалификации искажений налоговой базы проявляется в том, что законодательно понятие искажений и его квалифицирующие признаки не установлены.

Возможные подходы к установлению квалифицирующих признаков искажений изложены в Письме МФ РФ и ФНС России от 31 октября 2017 г. № ЕД-4-9/22123@ «О рекомендациях по применению положений статьи 54.1 Налогового Кодекса Российской Федерации» [36]. В этом документе указано, что одним из квалифицирующих признаков искажений является наличие умысла [124]. При этом сказано, что методологическая или правовая ошибка при отсутствии умысла искажением не является. Методология доказывания умысла до сих пор детально не разработана, что основано на проведенном анализе содержания методических рекомендаций «Об исследовании и доказывании фактов умышленной неуплаты или неполной уплаты сумм налога (сбора)» (утверждены Письмом МФ РФ и ФНС России от 13 июля 2017 г. № ЕД-4-2/13650@)) [124].

В данных рекомендациях также указано, что к одному из видов искажений относится уменьшение налоговой базы. При этом, как следует из положений статей 265 и 266 НК РФ, суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам включаются во внереализационные расходы, следовательно, умышленное неправильное отражение в регистрах налогового учета сумм резерва может быть квалифицировано как искажение [124].

Возможным примером искажений может быть выявленный факт наличия сомнительного долга между связанными сторонами при непринятии каких-либо мер по его взысканию. Другой пример – выявленные и доказанные налоговым органом факты последующего слияния должников с фирмами-однодневками [124]. Также примером искажения может быть отсутствие реальной задолженности, ее неподтверждение контрагентом либо судом. Все это ранее было указано в Определении ВАС РФ от 15 ноября 2012 г. № ВАС-14642/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ».

Проблема применения условия об исполнении обязательства контрагентом проявляется в следующем. В самом понятии сомнительной задолженности, изложенном в статье 266 НК РФ, указано, что причина возникновения сомнительной задолженности именно неисполнение обязательства контрагентом-должником, который является покупателем или заказчиком в заключенной сделке. Получается, что данный расход как раз и должен формироваться как

последствие неисполнения обязательства обязанной стороной. Поэтому данное условие должно трансформироваться в подтверждение исполнения обязательства по договору самим налогоплательщиком, то есть подтверждение факта отгрузки товара, выполнения работы, оказания услуги. Это может быть достигнуто как посредством предоставления прямого документального подтверждения, так и косвенного подтверждения указанных фактов.

Проблема доказывания наличия деловой цели в сделке, не исполненной одной из сторон, проявляется в следующем. Деловая цель в конкретной сделке может проявляться по-разному: это может быть и продажа товара в целях получения прибыли, и приобретение необходимых ресурсов с оптимальными затратами. При этом в не законченной (не исполненной) одной из сторон сделке деловая цель неочевидна, поскольку может быть не достигнута. Наличие деловой цели введено в практику налогообложения Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» [44], то есть практика доказывания наличия деловой цели сформировалась в РФ относительно давно. Однако в Письме МФ РФ и ФНС России от 31 октября 2017 г. № ЕД-4-9/22123@ «О рекомендациях по применению положений статьи 54.1 Налогового Кодекса Российской Федерации» указано, что положения вышеуказанного постановления в РФ не применяются с момента вступления в силу положений статьи 54.1 НК РФ.

Для предотвращения возникновения спорных ситуаций с налоговыми органами, которые появятся как последствия не решения данных проблем, можно рекомендовать применение следующих мер:

– проведение регулярных инвентаризаций и сверок расчетов с контрагентами;

– реализация права на судебное взыскание долга, которое является законным подтверждением величины обязательства;

– отражение в бухгалтерском учете реальной величины обязательства [130];

– документальное подтверждение совершенных фактов хозяйственной жизни [130];

– при отражении нестандартных (нетиповых) операций необходимо обеспечить методологическое обоснование профессионального суждения об отражении таких фактов детальным и развернутым анализом нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и налогообложение, трактовок нормативных актов [130];

– доказывание отсутствия умышленного характера искажений, умысла на неуплату налогов [130].

В части доказывания исполнения контрагентом или иным обязанным лицом договорных обязательств рекомендовано следующее [130]:

– прямое доказывание (на основании первичных документов, подтверждающих исполнение обязательств, получение исполнения) [130];

– косвенное подтверждение (установление дальнейшей судьбы полученной вещи, осуществление сопутствующих действий и операций, свидетельские показания, видеозаписи, фотофиксация) [130];

– наличие спора по исполнению договора и принятое решение суда [130].

По наличию деловой цели можно рекомендовать следующие меры [130]:

– наличие бизнес-плана, наличие потребности и необходимости заключения сделки;

– доказывание через дальнейшую судьбу приобретенной вещи (работ, услуг) [130].

При этом вышеуказанные меры должны применяться как в текущей деятельности налогоплательщика, так и при возникновении налогового спора [130].

В целом использование данных рекомендаций позволит налогоплательщику избежать споров с налоговыми органами, что снизит налоговые риски экономического субъекта, позволит избежать возможных экономических потерь [130].

Включение сумм созданного резерва по сомнительным долгам и сумм безнадежных долгов в состав внереализационных расходов, приводящее к снижению налогооблагаемой прибыли, – это возможная попытка частичной компенсации государством потерь экономического субъекта. Потери эти возникают в силу несовершенства платежной системы, дефектов платежной дисциплины контрагентов. Несовершенство платежной системы, создаваемой и регулируемой государством, может привести как к задержкам во времени прохождению платежей, так и к потерям (утрате) сведений о самом факте совершения платежа, что приведет несвоевременному и неполному исполнению обязательств перед контрагентом. Дефекты платежной дисциплины контрагентов причину свою имеют в несовершенстве правоохранительной системы, не предотвращающей и не карающей противоправное или преступное поведение участников гражданско-правовых отношений, которые могут привести к неисполнению взятых на себя обязательств [130].

2.3. Анализ судебной практики и актов финансовых органов

Как уже указывалось выше, операции с резервом влияют на величину налогооблагаемой прибыли организации. А в силу несовершенства налогового законодательства квалификация налоговых последствий операций, совершаемых с данным объектом, сопряжена с возникновением ряда проблем и спорных ситуаций. Для выявления таких проблем необходимо провести анализ судебной и правоприменительной практики. Также целесообразно выявить противоречия между судебной и правоприменительной практикой. Все это позволит выявить налоговые риски и предусмотреть меры по их снижению [130].

Кроме того, перед проведением данного анализа следует дать оценку изменения законодательства РФ по налогам и сборам, в частности статьи 266 НК РФ, поскольку в данную норму вносились изменения [130].

Анализ судебной практики применения статьи 266 НК РФ основан на постановлениях и определениях Конституционного суда РФ, Высшего арбитражного суда РФ, Верховного суда РФ [50]. Результаты анализа приведены в табл. 44 [130].

Таблица 44

Анализ судебной практики применения норм статьи 266 НК РФ

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение КС РФ от 12.05.2005 № 167-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы ЗАО “сотовая компания” на нарушение конституционных прав и свобод пунктом 5 статьи 167 НК РФ»	Списание дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги) в связи с истечением срока исковой давности является моментом оплаты и, в силу действия пункта 5 статьи 167 НК РФ (в старой редакции), приводит к необходимости формирования налоговой базы по НДС
Определение КС РФ от 16.02.2006 № 43-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы ООО “Тайгаэкс” на нарушение конституционных прав и свобод абзацем вторым пункта 1 статьи 252 НК РФ»	В случае возникновения суммы задолженности не на основании договора, а на основании решения суда включение ее суммы в резерв по сомнительным долгам противоречит положениям статьи 266 НК РФ
Постановление Президиума ВАС РФ от 23.11.2005 № 6602/05	При формировании резерва по сомнительным долгам из суммы дебиторской задолженности НДС не исключается. Однако при проверке соблюдения ограничения в размере 10% от выручки от реализации выручка определяется в порядке, установленном статьей 249 НК РФ, то есть за вычетом НДС. Аналогично и статья 265 НК РФ не предполагает включение во внереализационные расходы суммы безнадежной задолженности за вычетом сумм НДС
Определение ВАС РФ от 30.03.2007 № 1828/07 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Формирование резервов по сомнительным долгам возможно и при неутвержденных регистрах налогового учета, при фиксации формирования резерва в учетной политике
Определение ВАС РФ от 25.04.2007 № 4678/07 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Пропуск срока исковой давности является основанием для признания долга безнадежным и его включения в состав
Определение ВАС РФ от 25.05.2007 № 4157/07 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Банки формируют резервы исходя не только из требований НК РФ, но и нормативных актов ЦБ РФ
Определение ВАС РФ от 05.07.2007 № 7991/07 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Прекращение права хозяйственного ведения на спорное недвижимое имущество не влечет возникновения у собственника имущества долговых обязательств и не может быть квалифицировано как безнадежный долг
Определение ВАС РФ от 23.08.2007 № 10413/07 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Суммы долга должны подтверждаться документально
Определение ВАС РФ от 25.10.2007 № 13594/06 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Остаток неиспользованного резерва может быть учтен при формировании резерва в следующем году
Определение ВАС РФ от 08.11.2007 № 14299/07 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», Определение ВАС РФ от 15.08.2008 № 9820/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Сумма списываемой безнадежной задолженности должна быть документально подтверждена

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение ВАС РФ от 06.03.2008 № 2883/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», Определение ВС РФ от 19.01.2018 № 305-КГ17-14988	Признание долга безнадежным не ставится в зависимость от наличия каких-либо действий по взысканию долга со стороны организации-кредитора
Определение ВАС РФ от 07.03.2008 № 2727/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Наличие исполнительного листа и постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства и возвращение исполнительного листа взыскателю является достаточным основанием для признания долга безнадежным
Определение ВАС РФ от 19.03.2008 № 52/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Если акт сверки расчетов, подтверждающий сумму обязательства должником, направлен по истечении срока исковой давности, то это не может считаться действием по подтверждению долга, соответственно, всю сумму обязательства можно признать безнадежной и отнести в состав внереализационных расходов
Определение ВАС РФ от 15.05.2008 № 4335/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Допускается создание резерва по сомнительным долгам в отношении задолженности по беспроцентным займам
Определение ВАС РФ от 23.05.2008 № 5954/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», Определение ВАС РФ от 23.05.2008 № 5941/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Момент списания суммы задолженности НК РФ не определен
Определение ВАС РФ от 17.07.2008 № 8998/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Допускается списывать в качестве безнадежной дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности в части обязательств, возникших до 01.01.2002 г., то есть до вступления в силу главы 25 НК РФ
Определение ВАС РФ от 11.09.2008 № 11293/07 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Допускается формирование резерва в отношении дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), приобретенной на основании договора уступки права требования
Определение ВАС РФ от 22.10.2008 № 13342/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Наличие задолженности с истекшим сроком исковой давности должно быть подтверждено документально
Определение ВАС РФ от 12.11.2008 № 11309/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	В отношении задолженности, обеспеченной векселем, при несвоевременной оплате векселя резерв по сомнительным долгам не формируется
Определение ВАС РФ от 12.11.2008 № 14387/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Резерв создавался не на основании учетной политики организации, а на основании распоряжения руководителя учреждения. Такая позиция налогоплательщика признана судом правомерной
Определение ВАС РФ от 10.12.2008 № 13297/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Отказ от формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете не является основанием для отказа в признании суммы резерва по сомнительным долгам в составе внереализационных расходов в налоговом учете

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение ВАС РФ от 03.04.2009 № ВАС-854/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Резерв на возможные потери по ссудам является самостоятельным видом расходов для коммерческого банка
Определение ВАС РФ от 13.05.2009 № ВАС-10560/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Основанием для списания долга как безнадежного является ликвидация должника, в том числе на основании судебного решения, отсутствие информации о местонахождении должника, невыявления имущества, принадлежащего должникам
Определение ВАС РФ от 19.06.2009 № ВАС-4187/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	При ведении учета расчетов с потребителями другим лицом, если судами не опровергнуты эти данные, то они являются основанием для расчета резерва по сомнительным долгам. Кроме того, в случаях, предусмотренных договором, если погашение старых долгов за счет поступающих текущих платежей от потребителя возможно только с его согласия, то уменьшение суммы сомнительной (просроченной) задолженности невозможно
Определение ВАС РФ от 23.07.2009 № ВАС-9319/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», Определение ВС РФ от 27.09.2017 № 306-КГ17-13661	Списание безнадежных долгов может быть квалифицировано как необоснованная налоговая выгода с применением последствий, установленных Постановлением Пленума ВАС РФ 12.10.2006 № 53
Определение ВАС РФ от 12.08.2009 № ВАС-9805/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Списание безнадежного долга для целей исчисления НДС в 2006 году являлось моментом оплаты
Определение ВАС РФ от 31.08.2009 № ВАС-10840/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Задолженность признается безнадежной и включается во внереализационные расходы периода истечения срока исковой давности, а не периода ее возникновения
Определение ВАС РФ от 01.10.2009 № ВАС-12755/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Правомерно списание задолженности в составе безнадежной в связи с ликвидацией должника
Определение ВАС РФ от 12.10.2009 № ВАС-12693/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	В состав внереализационных расходов включаются суммы безнадежной задолженности в том периоде, в котором истек срок исковой давности, а не в последующие периоды
Определение ВАС РФ от 23.10.2009 г. № ВАС-13893/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	При частичной оплате долга течение срока исковой давности прерывается, что приводит к переносу сроков списания задолженности как безнадежной
Определение ВАС РФ от 18.11.2009 № ВАС-14369/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Основанием для признания задолженности безнадежной и включения ее во внереализационные расходы является приказ руководителя, принятый по результатам инвентаризации
Определение ВАС РФ от 09.12.2009 № ВАС-15492/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Истечение срока предъявления к исполнению исполнительного листа является основанием для признания задолженности безнадежной
Определение ВАС РФ от 28.12.2009 № ВАС-16911/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Сумма недофинансирования бюджетом деятельности бюджетного учреждения не является дебиторской задолженностью и в составе сомнительной или безнадежной задолженности не может быть признана

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение ВАС РФ от 31.12.2009 № ВАС-16876/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	При наличии возможности произвести зачет встречных однородных требований задолженность не может быть квалифицирована как сомнительная
Определение ВАС РФ от 11.01.2010 № ВАС-17715/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Документы, подтверждающие наличие задолженности нереальной для взыскания, должны быть представлены в налоговый орган либо в ходе проверки, либо на этапе подачи возражений и рассмотрения материалов проверки
Определение ВАС РФ от 22.01.2010 № ВАС-18173/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	При формировании резерва и списании безнадежной задолженности необходимо документально подтверждать наличие задолженности и проводить инвентаризацию
Определение ВАС РФ от 24.03.2010 № ВАС-2876/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	При реорганизации в форме выделения при передаче дебиторской задолженности необходимо передавать и резерв по сомнительным долгам
Определение ВАС РФ от 29.04.2010 № ВАС-2833/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Частичное прощение долга на основании утвержденного судом мирового соглашения является основанием для включения его суммы в состав внереализационных расходов согласно статье 265 НК РФ, но при соблюдении условий, установленных статьей 252 НК РФ, а именно: 1. Наличие коммерческого интереса в прощении долга, например урегулирование взаимных требований. 2. Прощение долга может быть квалифицировано как дарение, если судом будет установлено намерение кредитора освободить должника от обязанности по уплате долга в качестве дара. 3. Наличие мирового соглашения также свидетельствует о принятии мер по взысканию долга. 4. Налогоплательщик, частично простивший долг на основании мирового соглашения, то есть предпринимавший меры по взысканию долга, не может быть поставлен в худшие условия, чем налогоплательщик, не предпринимавший таких мер, но имеющий право на списание безнадежного долга и включение его в состав внереализационных расходов
Определение ВАС РФ от 24.05.2010 № ВАС-5873/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Допускается формирование резерва по сомнительным долгам в части задолженности по реализованным товарам (работам, услугам) в счет полученной предоплаты и превышающей ее
Определение ВАС РФ от 26.05.2010 № ВАС-5910/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Допускается формирование резерва и по уступленному праву требования, если задолженность по переуступке не была оплачена, а сама сделка по уступке признана недействительной
Определение ВАС РФ от 26.05.2010 № ВАС-5938/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Условия формирования резерва и признания долга безнадежным должны подтверждаться документально
Определение ВАС РФ от 10.06.2010 № ВАС-7336/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Задолженность по переданным акциям от ФГУП собственнику, не погашенная по истечении трех лет, может быть признана безнадежной и списана с включением во внереализационные расходы

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Постановление Президиума ВАС РФ от 15.06.2010 № 1574/10	Списание безнадежной задолженности во внереализационные расходы в более поздний период, чем период истечения срока исковой давности, является противоправным. Но это не распространяется на случаи прерывания и восстановления срока исковой давности
Определение ВАС РФ от 09.07.2010 № ВАС-9179/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Задолженность должника, в отношении которого введена процедура конкурсного управления, не может быть признана безнадежной по причине истечения срока исковой давности, поскольку, в соответствии с законодательством о банкротстве, срок исполнения таких обязательств считается наступившим, а не истекшим с момента принятия судом решения о признании должника банкротом. Списание такого долга возможно только при исключении должника из ЕГРЮЛ
Определение ВАС РФ от 14.07.2010 № ВАС-16609/09 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Сумма списанных безнадежных долгов включается в расходы того периода, к которому относится. Включение их в расходы в более поздние периоды является неправомерным
Постановление Президиума ВАС РФ от 15.07.2010 № 2833/10	Принятие мер по взысканию суммы долга через суд и заключение мирового соглашения, предусматривающего частичное прошение долга, позволяет налогоплательщику включить сумму списанной задолженности по данному основанию в состав внереализационных расходов как безнадежную. Иной порядок создает неравные условия по сравнению с иными лицами, которые не предпринимают никаких действий по взысканию суммы долга, но воспользовались правом, предоставленным подпунктом 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ
Определение ВАС РФ от 22.07.2010 № ВАС-9051/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Факт возникновения внереализационных расходов должен быть подтвержден совокупностью доказательств, к которым относятся: договор, претензия, соглашение, товарные накладные, счета-фактуры, платежные поручения
Определение ВАС РФ от 02.08.2010 № ВАС-8816/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», Определение ВС РФ от 12.12.2017 № 305-КГ17-17514	Резерв формируется только в отношении задолженности, возникшей в результате реализации товаров (работ, услуг). Наличие мирового соглашения с должником препятствует признанию долга безнадежным и подлежащим к включению в расходы. При списании необходимо подтверждать реальное существование обязательства
Определение ВАС РФ от 11.08.2010 № ВАС-9226/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Допускается списывать безнадежную задолженность по беспроцентным займам с включением в состав внереализационных расходов
Определение ВАС РФ от 01.09.2010 № ВАС-11308/10, Определение ВС РФ от 19.01.2018 № 305-КГ17-14988	По мнению суда, налоговое законодательство разрешает списывать и включать во внереализационные расходы нереальную для взыскания дебиторскую задолженность в периоды, следующие за периодом истечения срока исковой давности

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение ВАС РФ от 06.09.2010 № ВАС-9167/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Поскольку передача имущества ФГУП Российской Федерации не носила безвозмездного характера, то возникшую при этом задолженность можно списывать как безнадежную, признаваемую таковой в порядке, установленном статьей 266 НК РФ
Постановление Президиума ВАС РФ от 30.11.2010 № 9167/10	Изъятие имущества унитарного предприятия собственником не всегда может быть квалифицировано как безвозмездная передача. Возникающая при этом дебиторская задолженность в дальнейшем, при наступлении условий и событий, приведенных в статье 266 НК РФ, может быть квалифицирована как безнадежная и списана с правомерным включением в состав внереализационных расходов
Определение ВАС РФ от 05.10.2011 № ВАС-12448/11 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Положения статьи 265 в части включения во внереализационные расходы сумм безнадежных долгов применяются в системной связи со статьей 266, устанавливающей квалифицирующие признаки безнадежного долга
Определение ВАС РФ от 08.02.2011 № ВАС-795/11 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Неправомерное включение сумм безнадежных долгов в расходы не повлекло неуплату налога, поскольку сумма полученного убытка превышает сумму списанных долгов
Определение ВАС РФ от 26.01.2011 № ВАС-18427/10 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Необходимо документально подтверждать наличие дебиторской задолженности, списанной в качестве безнадежной
Определение ВАС РФ от 27.02.2012 № ВАС-1803/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Определение периода списания безнадежной задолженности должно производиться с учетом обстоятельств, свидетельствующих о перерыве течения срока исковой давности (например, обращение кредитора в суд с иском о включении задолженности в реестр требований кредиторов)
Определение ВАС РФ от 01.03.2012 № ВАС-2091/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Формирование резерва по сомнительным долгам не обусловлено необходимостью принятия мер к ликвидации (взысканию) задолженности должника, в том числе применения мер, предусмотренных договором
Определение ВАС РФ от 05.04.2012 № ВАС-3852/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Действующее законодательство не предоставляет налогоплательщику права на самовольный выбор периода включения безнадежной задолженности в состав внереализационных расходов. Поэтому необходимо списывать безнадежную задолженность в том периоде, в котором срок исковой давности истек
Определение ВАС РФ от 09.07.2012 № ВАС-8103/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Признание должника банкротом и исключение его из ЕГРЮЛ в связи с ликвидацией является основанием для признания задолженности безнадежной и списания ее в состав внереализационных расходов. При этом квалификация задолженности как безнадежной, момент списания и документальное оформление относятся к полномочиям налогоплательщика и не входят в компетенцию налогового органа при проведении мероприятий налогового контроля

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение ВАС РФ от 09.10.2012 № ВАС-5055/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», Определение ВАС РФ от 27.02.2012 № ВАС-1693/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Документы, обосновывающие и подтверждающие сумму задолженности и ее реальность (договоры, отгрузочные документы, иные документы), необходимо хранить и по истечении установленных сроков, в случае списания безнадежных долгов, поскольку налогоплательщик обязан документально подтверждать понесенные убытки
Определение ВАС РФ от 29.10.2012 № ВАС-11252/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Формирование резерва по непогашенным векселям допускается. И выдача векселя не означает изменения срока оплаты по основному договору, такая задолженность остается не погашенной в установленные договором сроки
Определение ВАС РФ от 15.11.2012 № ВАС-14642/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	На операции списания безнадежной задолженности распространяется действие Постановления Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды». Отказ возможен в следующих обстоятельствах: – налогоплательщик и его кредиторы являлись взаимозависимыми лицами; – договоры и документы подписаны от имени руководителей лицами, которые согласно сведениям ЕГРЮЛ таковыми не являлись; – контрагенты прекратили свою деятельность в результате реорганизации в форме слияния с фирмами-однодневками; – на момент реорганизации кредиторская задолженность у контрагентов отсутствовала; – финансово-хозяйственной деятельностью контрагентов фактически руководил налогоплательщик
Постановление Президиума ВАС РФ от 19.03.2013 № 13598/12, Определение ВАС РФ от 19.12.2012 № ВАС-13598/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Наличие встречной кредиторской задолженности никак не влияет на формирование резерва по сомнительным долгам в части дебиторской задолженности. При этом проведение взаимозачета является правом стороны, наличие такой возможности не должно повлечь автоматическую корректировку налогоплательщиком резерва, формируемого им на основании данных бухгалтерского учета
Определение ВАС РФ от 05.08.2013 № ВАС-5885/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», Определение ВС РФ от 14.08.2017 № 305-КГ17-10133	Создание резерва по сомнительным долгам не исключает возможности включения во внереализационные расходы безнадежной задолженности, непокрытой за счет этого резерва. При этом не допускается одновременное включение во внереализационные расходы и сумм списанной задолженности и суммы созданного резерва, если задолженность подлежит списанию за счет созданного резерва. В расходы необходимо включить только превышение суммы списанного долга над суммой созданного резерва
Определение ВАС РФ от 26.08.2013 № ВАС-10799/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Документальное подтверждение наличия спорной задолженности отсутствует при подписании первичных документов со стороны общества с использованием факсимильного воспроизведения подписи

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение ВАС РФ от 13.09.2013 № ВАС-12534/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Налогоплательщик обязан доказывать наличие списанной спорной задолженности, обоснованность ее списания
Определение ВАС РФ от 13.09.2013 № ВАС-12613/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Наличие порока или ошибки в акте сверки расчетов свидетельствует об отсутствии оснований для перерыва течения срока исковой давности и не является основанием для списания спорной дебиторской задолженности в состав внереализационных расходов
Определение ВАС РФ от 05.11.2013 № ВАС-14699/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Ограничения по размеру резерва, установленные в пункте 4 статьи 266 НК РФ, должны соблюдаться при включении его в расходы. Корректировка налоговой базы последующего периода, а не периода резерва не освобождает от ответственности
Определение ВАС РФ от 07.11.2013 № ВАС-15623/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Правомерно включение в расходы суммы списанной безнадежной задолженности в связи с тем, что в отношении должника завершена процедура банкротства и он был исключен из ЕГРЮЛ в этом налоговом периоде
Определение ВАС РФ от 12.12.2013 № ВАС-16595/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Неправомерность исключения из налоговой базы по налогу на прибыль организаций разницы между суммой средств, полученных от инвестора, и фактическими затратами на строительство
Определение ВАС РФ от 16.12.2013 № ВАС-17964/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Создание резервов по задолженности, обеспеченной залогом, противоречит пункту 1 статьи 266 НК РФ
Определение ВАС РФ от 24.01.2014 № ВАС-19911/13 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Создание резервов при наличии договоров поручительства, создание резервов на потери по ссудам по ничтожным кредитным договорам, противоправно оформленным сотрудниками банка и неустановленными третьими лицами, при отсутствии ссудной задолженности граждан России перед банком противоречит положениям статей 266 и 265 НК РФ
Определение ВАС РФ от 24.03.2014 № ВАС-2849/14 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», Определение ВАС РФ от 08.11.2012 № ВАС-12510/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Переплата налога в бюджет также может быть признана безнадежным долгом, поскольку на данную сумму распространяются все конституционные гарантии права собственности, ввиду того что уплата налога в данном случае произведена при отсутствии законного основания. И при признании ее безнадежной суммы данного обязательства включаются в состав внереализационных расходов
Определение ВАС РФ от 16.05.2014 № ВАС-5395/14 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Первичные учетные документы, оформляющие обоснованность формирования резерва по сомнительным долгам, его размер, основания, момент возникновения и начало течения срока задолженности контрагента, должны быть надлежащим образом оформлены
Постановление Президиума ВАС РФ от 17.06.2014 № 4580/14, Определение ВАС РФ от 30.07.2014 № ВАС-9497/14 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Резерв по сомнительным долгам формируется только в отношении дебиторской задолженности, возникшей вследствие реализации товаров (работ, услуг). В отношении дебиторской задолженности, возникшей по другим основаниям, резерв не формируется, что не препятствует при признании такой задолженности безнадежной включать ее сумму в состав внереализационных расходов в силу действия статьи 265 НК РФ

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение ВАС РФ от 30.06.2014 № ВАС-8022/14 по делу № А40-85909/12 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ»	Регистры налогового учета в части сформированных и восстановленных резервов по сомнительным долгам должны не противоречить ни первичным документам, ни налоговым декларациям
Определение ВС РФ от 27.08.2014 № 309-ЭС14-580	Прощение задолженности по процентам и штрафам за неисполнение обязательств заемщика по кредитному договору не позволяет включать суммы прощеного долга в состав внереализационных расходов в силу действия пункта 16 статьи 270, подпункта 2 пункта 2 статьи 265, пункта 2 статьи 266 НК РФ
Определение ВС РФ от 15.10.2014 № 310-КГ14-2187	Спор о периодах списания дебиторской задолженности и отсутствие документов, подтверждающих истечение сроков исковой давности. Отсутствие данных документов при не истребовании их налоговым органом при проверке не является основанием для не включения сумм списанной задолженности в состав внереализационных расходов. При этом налогоплательщик сам может квалифицировать задолженность как нереальную для взыскания
Определение ВС РФ от 18.03.2015 № 303-КГ15-718	Формирование резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности, возникшей из переуступки права требования и перевода долга, недопустимо. Знание о финансовой несостоятельности контрагентов приводит к несоблюдению критерия экономической целесообразности
Определение ВС РФ от 24.03.2015 № 305-КГ15-1055	Суммы списанного не принятого к вычету НДС нельзя квалифицировать как безнадежную задолженность и включать в расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль
Определение ВС РФ от 13.04.2015 № 308-КГ15-3188	При списании дебиторской задолженности документы должны однозначно определять суммы дебиторской задолженности
Определение ВС РФ от 29.04.2015 № 309-КГ15-3698	При списании в качестве безнадежной суммы дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности составленные первичные учетные документы должны содержать сведения, позволяющие определить конкретные обстоятельства, основания и момент возникновения спорной дебиторской задолженности, начало течения и окончание срока исковой давности
Определение ВС РФ от 16.06.2015 № 305-КГ15-5926	Признавать в составе безнадежных расходов суммы списанной дебиторской задолженности в связи с ликвидацией юридического лица необходимо в период получения сведений о ликвидации, а не в последующие периоды, даже если возникший вследствие этого убыток переносится на будущее
Определение КС РФ от 19.11.2015 № 2554-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы АО "Нижегородский химико-фармацевтический завод" на нарушение конституционных прав и свобод абзацем	Формирование резерва по сомнительным долгам в части задолженности по пеням и по переуступке права требования в отношении дебиторской задолженности, возникшей вследствие реализации товаров, работ, услуг, противоречит положениям статьи 266 НК РФ, то есть недопустимо. Отношения по уступке требования с реализацией товаров

Продолжение табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
первым пункта 1 статьи 266 НК РФ», Определение ВС РФ от 13.04.2015 № 301-КГ15-2232	непосредственно не связаны, но это не препятствует признанию данных долгов как безнадежных
Определение ВС РФ от 20.11.2015 № 304-КГ15-14368	Суммы списанных безнадежных долгов по лизинговым платежам лизингополучателей подлежат уменьшению на балансовую стоимость возвращенного лизингового имущества, если лизинговый платеж включает в себя выкупную стоимость
Определение ВС РФ от 25.01.2016 № 305-КГ15-17842	Списание дебиторской задолженности без указания основания возникновения (договора) при наличии кредиторской задолженности, числящейся в учете, приводит к тому, что первичные документы не позволяют определить конкретные обстоятельства и основания списания безнадежного долга
Определение ВС РФ от 24.02.2016 № 302-КГ15-19622	Признание задолженности безнадежной требует доказывания, то есть представления соответствующих доказательств
Определение ВС РФ от 29.04.2016 № 304-КГ16-3795, Определение ВС РФ от 11.08.2017 № 309-КГ17-10043	Формальное соблюдение условий создания резерва при наличии согласованных действий с контрагентами – взаимозависимыми или аффилированными лицами приводит к возникновению необоснованной налоговой выгоды и, как следствие, невозможности включения сумм резерва в расходы. Использовано Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53
Определение ВС РФ от 19.10.2016 № 309-КГ16-13238	Прошение долга организации-должнику, единственным учредителем которого является кредитор, не позволяет квалифицировать суммы списанного по этому основанию долга как безнадежную задолженность и включать ее в состав внереализационных расходов. Ссылка на Постановление № 53
Определение ВС РФ от 09.12.2016 № 309-КГ16-16364	Должно соблюдаться предельное ограничение размера отчислений в резерв, установленное пунктом 4 статьи 266 НК РФ
Определение ВС РФ от 22.12.2016 № 308-КГ16-17065, Определение ВС РФ от 11.01.2017 № 305-КГ16-18200, Определение ВС РФ от 15.02.2017 № 308-КГ15-20224, Определение ВС РФ от 21.04.2017 № 305-КГ17-4601	Сумма списанного безнадежного долга должна быть включена в расходы того отчетного (налогового) периода, в котором срок исковой давности истек. Также главным условием списания безнадежного долга является наличие основания списания: наличие документального подтверждения суммы задолженности (наличие первичных документов, актов сверок, содержащих подтверждение сумм долга должниками, подтверждение другими доказательствами)
Определение ВС РФ от 29.04.2016 № 304-КГ16-3795, Определение ВС РФ от 27.03.2018 № 306-КГ18-1549	Создание резерва при искусственном завышении задолженности аффилированных или взаимосвязанных организаций является случаем получения необоснованной налоговой выгоды. Введен критерий доли аффилированных и взаимосвязанных лиц в сумме резерва – 88%

Окончание табл. 44

Реквизиты судебного акта	Анализ содержания
Определение ВС РФ от 16.10.2017 № 309-КГ17-14333	В случае, если по данным учета расчетов невозможно определить дату (период) возникновения задолженности физического лица, то данную задолженность невозможно квалифицировать в качестве безнадежной, поскольку не соблюдается требование документального подтверждения расходов. Резерв по сомнительным долгам следует создавать в период завершения проведения инвентаризации задолженности (годовой инвентаризации)
Определение ВС РФ от 27.11.2017 г. № 301-КГ17-17298	Признано не соответствующим законодательству списание безнадежной задолженности по приобретению доли в уставном капитале организации, предоставлению ей займов, приобретению ее долгов после принятия решения о ее ликвидации в силу отсутствия в таких действиях экономической обоснованности. Применено Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53
Определение ВС РФ от 18.01.2018 № 304-КГ17-20561	При признании долга безнадежным необходимо исходить не только из положений законодательства РФ о налогах и сборах, но и гражданского законодательства в части оснований прекращения обязательства
Определение ВС РФ от 19.01.2018 № 305-КГ17-14988	Исследована природа списания безнадежных долгов. Указано, что списание безнадежного долга в составе расходов является способом корректировки доходов, ранее признанных в налоговом учете, которые не были фактически получены налогоплательщиком. Данная корректировка производится с целью взимания налога исходя из реальной величины финансового результата
Определение ВС РФ от 23.03.2018 № 305-КГ18-1219	Списание безнадежной задолженности по предоставленному займу признано противоречащим налоговому законодательству в силу отсутствия деловой и экономической цели, ввиду того что заимодавцу было известно о неплатежеспособности заемщика, поскольку заемщик не осуществлял деятельность, а также аффилированности и взаимосвязи, а также совершение формальных действий по судебному взысканию долга. Приводится ссылка на Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53

При этом положения статьи 266 НК РФ регламентируют не только порядок формирования резерва по сомнительным долгам, но и порядок признания задолженности безнадежной. Квалификация долга как безнадежного наделяет налогоплательщика правом включить его сумму во внереализационные расходы, либо, при принятии решения о создании резерва по сомнительным долгам, списывать суммы таких обязательств за счет сформированного резерва [130].

Требуется также отметить, что судебная практика разбирает спорные ситуации, возникшие в прошлом и выявленные в результате проведения налогового контроля по причине несовпадений трактовок и применения налогового законодательства налогоплательщиком и налоговым органом. При этом суды исходят из той редакции налогового законодательства, которая действовала в

налоговом периоде, к которому относятся события и факты хозяйственной деятельности, определяющие возникновение и величину налоговой обязанности за данный налоговый период [130].

Кроме того, между возникновением причины спора – неоднозначной или неправильной трактовки налогового законодательства в силу его несовершенства или иных причин – и выявлением этой проблемы судом и ее урегулированием может пройти несколько лет. И это может привести к финансовым потерям для налогоплательщика, поскольку в ходе процедуры рассмотрения налогового спора налоговый орган может применить обеспечительные меры, связанные с ограничением на использование средств (имущества), находящихся или поступающих на счета налогоплательщика в банках, что следует из положений пункта 10 статьи 101 НК РФ, что, в свою очередь, может затруднить исполнение обязательств перед кредиторами налогоплательщика в форме осуществления безналичных перечислений. А это чревато предъявлением контрагентами претензий или неустоек [130].

Помимо этого правовая позиция судов также может меняться независимо от изменения налогового законодательства и иных обстоятельств [130].

Так, Определением ВАС РФ от 12 ноября 2008 г. № 11309/08 указано на то, что формирование резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности, обеспеченной векселем, в случае пропуска платежа по нему не допускается. Затем в Определении ВАС РФ от 29 октября 2012 г. № ВАС-11252/12 установлено, что формирование резерва по таким долгам налоговым законодательством не запрещается. Более того, определено, что выдача векселя не является случаем изменения срока платежа по основному договору, и такая задолженность может быть признана сомнительной, так как не погашена в установленные договором сроки. Видится целесообразным указать на то, что статья 266 НК РФ запрещает признавать задолженность как сомнительную, только если она обеспечена залогом, поручительством и банковской гарантией. Вексель же не является способом обеспечения исполнения обязательства, как следует из его понятия, изложенного в законодательстве, а также анализа положений ГК РФ в части способов обеспечения исполнения обязательств [130].

Другим случаем изменения позиции ВАС РФ в части спорных ситуаций применения статьи 266 НК РФ является создание резерва по сомнительным долгам при наличии встречной задолженности контрагента. Так, в Определении ВАС РФ от 31 декабря 2009 г. № ВАС-16876/09, установлено, что даже при наличии возможности провести взаимозачет, то есть при наличии встречных однородных требований, такая задолженность не может быть квалифицирована как сомнительная. В последующем в Постановлении Президиума ВАС РФ от 19 марта 2013 г. № 13598/12 определено, что наличие встречной задолженности не влияет на создание и величину резерва, то есть резерв необходимо создавать исходя из полной суммы дебиторской задолженности, а не исходя из величины разницы между величинами встречных обязательств. Указано, что проведение взаимозачета является правом стороны, а не обязанностью и наличие самой возможности применения такого способа прекращения обязательства не приводит к возникновению обязанности налогоплательщика корректировать резерв. Кро-

ме того, необходимо отметить, что статья 266 НК РФ не содержит запретов и ограничений либо особенностей формирования резерва по сомнительным долгам при наличии встречных однородных обязательств сторон [130].

Другим примером нестабильности позиции ВАС РФ являются случаи прекращения обязательства путем прощения долга или частичного прощения долга [130]. В частности, Определение ВАС РФ от 29 апреля 2010 г. № ВАС-2833/10, по сути, разрешало признавать в качестве безнадежных долгов суммы по обязательствам, частично прощенным на основании утвержденного судом мирового соглашения сторон. И в этом судебном акте был установлен набор условий, при которых допускается включение во внереализационные расходы сумм таких долгов, выполнение которых приводит к соответствию таких расходов требованиям, установленным статьей 252 НК РФ. Но, как следует из анализа положений статьи 252 НК РФ, условия, введенные ВАС РФ, не соответствуют критериям признания расходов, установленных данной статьей. Тем самым суд расширительно толковал статью 252 НК РФ, установил дополнительные ограничения для налогоплательщиков, на что права не имел. Кроме того, ВАС РФ в данном определении наделил налоговый орган правом переквалифицировать прощение долга в дарение с применением правовых последствий, установленных пунктом 16 статьи 270 НК РФ, хотя прощение долга – это способ прекращения обязательства (статья 415 ГК РФ), а дарение – это самостоятельный вид договора, к которому применяются ограничения, установленные статьями 575 и 576 ГК РФ. Кроме того, статьей 266 НК РФ не предусмотрена квалификация долга как безнадежного в случае его полного или частичного прощения [130].

В дальнейшем в Постановлении Президиума ВАС РФ от 15 июля 2010 г. № 2833/10 определено, что частичное прощение долга на основании утвержденного судом мирового соглашения является основанием для признания такого долга безнадежным и дает налогоплательщику право на включение суммы такого обязательства во внереализационные расходы. В противном случае создается неравенство между налогоплательщиками, предпринимавшими меры по судебному взысканию долга и не предпринимавшими меры по истребованию задолженности, а просто воспользовавшимися своим правом на списание безнадежного долга вследствие истечения срока исковой давности. Никаких условий при этом в рассматриваемом Постановлении не приводится [130].

Впоследствии Определением ВС РФ от 27 августа 2014 г. № 309-ЭС14-580 запрещено включать в расходы суммы прощенного долга по процентам и штрафам по кредитному договору в силу действия пункта 16 статьи 270 НК РФ, а также подпункта 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ и пункта 2 статьи 266 НК РФ, то есть данные суммы являются безвозмездно переданным имуществом (имущественными правами) и не могут быть квалифицированы как безнадежные долги [130].

Действительно, как указано в статье 140 АПК РФ, в мировом соглашении может быть, среди прочего, предусмотрено полное или частичное прощение долга, то есть институт мирового соглашения предполагает прекращение обязательства именно путем прощения, а не на основании решения государственного органа. А такой способ прекращения обязательства, как основание признания

долга безнадежным, статьей 266 НК РФ не предусмотрен. Тем самым суд расширил положения действующего законодательства, добавив основание признания долга безнадежным, обременив его применение условием обязательной реализации судебного порядка взыскания долга [130].

Другим случаем изменения позиции ВАС РФ является обязательность документального подтверждения суммы сомнительной задолженности и факта списания безнадежного долга. В ряде определений ВАС РФ устанавливается необходимость документального оформления как самой суммы долга, так и факта ее признания сомнительной и списания в качестве безнадежной. К таким судебным актам относятся, в частности [130]:

1. Определение ВАС РФ от 23 августа 2007 г. № 10413/07.
2. Определение ВАС РФ от 8 ноября 2007 г. № 14299/07.
3. Определение ВАС РФ от 15 августа 2008 г. № 9820/08.
4. Определение ВАС РФ от 22 октября 2008 г. № 13342/08.
5. Определение ВАС РФ от 22 января 2010 г. № ВАС-18173/09.
6. Определение ВАС РФ от 26 января 2011 г. № ВАС-18427/10 [130].

Более того, в Определении ВАС РФ от 22 июля 2010 г. № ВАС-9051/10 установлен перечень доказательств, подтверждающих факт возникновения внереализационных расходов в виде сумм безнадежных долгов [130].

А в Определении ВАС РФ от 16 мая 2014 г. № ВАС-5395/14 указано на то, что надлежащим образом должны быть составлены документы, оформляющие не только размер резерва, но и основания, момент возникновения и начало течения срока задолженности [130].

Кроме того, в Определении ВАС РФ от 13 сентября 2013 г. № ВАС-12534/13 бремя доказывания наличия списанной задолженности и обоснованности ее списания возложено на налогоплательщика [130].

Но в Определении ВС РФ от 15 октября 2014 г. № 310-КГ14-2187 установлено, что отсутствие документов, подтверждающих истечение срока исковой давности, при неистребовании их налоговым органом в ходе мероприятий налогового контроля не может служить основанием для отказа в признании сумм безнадежных долгов, списанных в связи с истечением срока исковой давности в составе внереализационных расходов. При этом указано, что налогоплательщик сам может квалифицировать задолженность как нереальную для взыскания, конечно, с учетом оснований, приведенных в статье 266 НК РФ [130].

Помимо этого неопределенной является позиция ВАС РФ (ВС РФ) в части момента включения сумм безнадежных долгов в расходы либо периода, в котором данные расходы допускается исключать из налоговой базы. В частности, указывалось на то, что безнадежные долги должны быть признаны в составе расходов периода истечения срока исковой давности. Такая позиция изложена в следующих решениях суда [130]:

1. Определение ВАС РФ от 31 августа 2009 г. № ВАС-10840/09.
2. Определение от 12 октября 2009 г. № ВАС-12693/09.
3. Определение ВАС РФ от 14 июля 2010 г. № ВАС-16609/09.
4. Определение ВАС РФ от 5 апреля 2012 г. № ВАС-3852/12.
5. Определение ВС РФ от 22 декабря 2016 г. № 308-КГ16-17065.

6. Определение ВС РФ от 11 января 2017 г. № 305-КГ16-18200.

7. Определение ВС РФ от 15 февраля 2017 г. № 308-КГ15-20224.

8. Определение ВС РФ от 21 апреля 2017 г. № 305-КГ17-4601.

При этом Постановлением Президиума ВАС РФ от 15 июня 2010 г. № 1574/10 установлено, что данная норма не распространяется на случаи прерывания и восстановления срока исковой давности [130].

Однако в Определении ВАС РФ от 1 сентября 2010 г. № ВАС-11308/10 указано, что налоговое законодательство разрешает включать во внереализационные расходы суммы списанных долгов нереальных для взыскания в периоды, следующие за периодами истечения срока исковой давности. Действительно, статья 54 НК РФ позволяет на суммы выявленных ошибок и искажений налоговой базы, повлекшие излишнюю уплату налога, откорректировать налоговую базу периода выявления ошибки. Другими словами, налоговое законодательство не запрещает суммы несписанной безнадежной задолженности в периоде истечения срока исковой давности при признании их как ошибки или искажения исключить из налогооблагаемой прибыли в поздний период. При этом данный порядок не требует подачи уточненной декларации, поскольку не вносятся исправления в налоговую базу периода, в котором срок исковой давности истек [130].

Но Определением ВАС РФ от 5 апреля 2012 г. № ВАС-3852/12 установлено, что безнадежную задолженность необходимо включать в расходы в период истечения срока исковой давности, поскольку налоговое законодательство не наделяет налогоплательщика правом самостоятельно выбирать период включения безнадежных долгов в состав расходов [130].

При этом в Определении ВС РФ от 19 января 2018 г. № 305-КГ17-14988 опять же указано на то, что допустимо включать суммы списанных безнадежных долгов в состав внереализационных расходов в периоды, следующие после истечения срока исковой давности.

Неопределенность в позиции суда также проявляется в отношении обязательности ведения регистров налогового учета, предназначенных для сбора, группировки и обобщения информации о резервах по сомнительным долгам и фиксации их формы в учетной политике. В Определении ВАС РФ от 30 марта 2007 г. № 1828/07 указано, что резерв можно формировать и при неутвержденных регистрах налогового учета, но при обязательном указании в учетной политике для целей налогообложения на создание данного резерва. Но в Определении ВАС РФ от 30 июня 2014 г. № ВАС-8022/14 по делу № А40-85909/12 установлено, что регистры налогового учета резервов по сомнительным долгам не должны противоречить ни первичным документам, ни сведениям, отраженным в налоговых декларациях [130].

Также необходимо обратить внимание на то, что в Определении ВАС РФ от 23 июля 2009 г. № ВАС-9319/09 суммы списанных безнадежных долгов признаются налоговой выгодой с применением последствий, установленных Постановлением Пленума ВАС РФ 12.10.2006 № 53, то есть возложение бремени доказывания обоснованности налоговой выгоды на налогоплательщика [130].

Более того, в Определении ВАС РФ от 15 ноября 2012 г. № ВАС-14642/12 приведены квалифицирующие признаки необоснованной налоговой выгоды в

отношении внереализационных расходов в виде сумм списанных безнадежных долгов [130].

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод о нестабильности позиций суда по ряду спорных вопросов при отсутствии внесения изменений в законодательство РФ по налогам и сборам [130].

Анализ правоприменительной практики в качестве источника информации основан на письмах уполномоченного государственного органа исполнительной власти [37]. Согласно статье 34.2 НК РФ, Министерство финансов РФ является единственным органом, полномочным давать письменные разъяснения по вопросам применения законодательства РФ по налогам и сборам. Поэтому в качестве источника информации для проведения такого анализа использованы Письма МФ РФ за период с 2002 по 2018 г.

При этом, в отличие от судебной практики, письменные разъяснения позволяют выявить проблему и разработать способ ее решения более оперативно, не по прошествии нескольких лет, а спустя несколько месяцев.

Однако этот способ недостаточно эффективен: письма Минфина РФ могут противоречить действующему законодательству либо тенденциозно трактовать налоговое законодательство, учитывая прежде всего фискальные интересы государства, а не интересы конкретного налогоплательщика или их группы. Также должностные лица МФ РФ, уполномоченные давать такие разъяснения, не всегда исходят из принципа комплексного и системного применения норм права. А данный принцип исходит из того, что законодательство РФ о налогах и сборах, являясь частью российского законодательства, должно применяться во взаимосвязи с нормами других отраслей права. Поэтому, и по ряду других причин в том числе, возможно возникновение конфликта между позицией налогоплательщика, налоговых органов и судов. Но использование данного института – письменных разъяснений Минфина РФ – позволяет отчасти предотвратить возникновение налоговых споров.

Результаты анализа писем МФ РФ приведены в табл. 45.

Таблица 45

Результаты анализа писем МФ РФ
в части применения положений статьи 266 НК РФ

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 25.11.2003 № 04-02-05/1/106	В рамках выполнения договора энергоснабжения организациями электроэнергетики при определении выручки особенностей не установлено
Письмо МФ РФ от 12.04.2004 № 04-02-05/1/26	Остаток резерва на начало периода корректирует сумму создаваемого резерва в текущем налоговом периоде. Форма регистра налогового учета резерва и порядок его заполнения разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и утверждаются в учетной политике для целей налогообложения (приводится просто переписка статьи 266 НК РФ)
Письмо МФ РФ от 22.04.2004 № 04-02-05/5/5	Сумма неиспользованного резерва по сомнительным долгам либо подлежит включению во внереализационные доходы в случае принятия решения о прекращении его использования, закрепленного в учетной политике, либо уменьшению суммы вновь создаваемого резерва при продолжении его формирования

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 03.06.2004 № 03-02-05/1/46	Изменение размера резерва по сомнительным долгам при увеличении дебиторской задолженности при реорганизации юридического лица в форме присоединения производится после государственной регистрации правопреемником на основании результатов проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности в порядке, определенном статьей 266 НК РФ
Письмо МФ РФ от 09.07.2004 № 03-03-05/1/68	При переуступке права требования от комиссионера комитенту за проданные им товары, принадлежащие комитенту, комитент имеет право формировать резерв по сомнительным долгам в отношении такой задолженности в порядке, установленном статьей 266 НК РФ
Письмо МФ РФ от 09.07.2004 № 03-03-05/2/47	При создании резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность учитывается в размерах, предъявленных продавцом покупателю, то есть с учетом налога на добавленную стоимость
Письмо МФ РФ от 12.07.2004 № 03-03-05/3/55	В случае, если налогоплательщиком принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам с начала нового налогового периода, в учетную политику должны быть внесены соответствующие изменения, а вся сумма резерва, не использованная в налоговом (отчетном) периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, полностью подлежит включению в состав внереализационных доходов
Письмо МФ РФ от 06.10.2004 № 03-03-01-04/1/67	При наличии остатка неиспользованного резерва необходимо придерживаться следующей последовательности: 1. Формируемая сумма резерва проверяется на соответствие предельному ограничению (10% от выручки). 2. Определенная с учетом применения ограничения величина отчислений в резерв уменьшается на сумму остатка. И рассчитанная таким образом сумма и подлежит включению в расходы
Письмо МФ РФ от 07.10.2004 № 03-03-01-04/1/68	Списываемая в убыток сумма дебиторской задолженности определяется с включением в нее суммы НДС, предъявленной покупателям
Письмо МФ РФ от 26.10.2004 № 03-03-01-04/1/88, от 05.09.2007 № 03-03-06/1/644, от 17.03.2008 № 03-03-06/1/184	Акт судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания и постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного документа не являются основанием для признания суммы дебиторской задолженности безнадежной. Основанием для уменьшения налоговой базы по таким суммам может быть документ, подтверждающий факт исключения должника из реестра юридических лиц или погашения требования вступившим в силу определением суда о завершении конкурсного производства по процедуре его банкротства. Смерть гражданина – должника организации в ряде случаев может служить основанием для признания его задолженности перед организацией нереальной для взыскания
Письмо МФ РФ от 05.11.2004 № 03-03-01-04/1/98	При переходе с кассового метода признания доходов и расходов на метод начисления налогоплательщик может формировать резерв по сомнительным долгам и списывать суммы безнадежной задолженности с отнесением ее сумм во внереализационные расходы
Письмо МФ РФ от 25.11.2004 № 03-03-01-04/1-150	Задолженность бюджета по компенсации льготных тарифов при реализации электроэнергии населению может быть признана сомнительной, и по ней может формироваться резерв

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 29.11.2004 № 03-03-01-04/1-159	При заключении мирового соглашения в рамках судебного процесса по взысканию задолженности, в отношении которой был создан резерв, на дату утверждения судом мирового соглашения необходимо восстановить созданный резерв по сомнительным долгам в отношении данного обязательства
Письмо МФ РФ от 06.12.2004 № 03-03-01-04/1/170	По суммам, находящимся на счете в банке, признанном банкротом, квалифицировать такой долг как безнадежный можно только на основании определения арбитражного суда о погашении долга из-за отсутствия средств на момент ликвидации банка (исключения банка из Единого государственного реестра)
Письмо МФ РФ от 28.01.2005 № 07-05-06/28	Задолженность организации, в отношении которой осуществляется процедура банкротства и которая включена в реестр требований кредиторов, не может быть признана для целей налогообложения прибыли безнадежной по причине истечения срока исковой давности и не учитывается в расходах при формировании налоговой базы по налогу на прибыль до завершения конкурсного производства
Письмо МФ РФ от 03.03.2005 № 03-03-01-04/1/84	В отношении дебиторской задолженности нерезидента, по которой имеется решение суда о взыскании, постановление судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания и постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного документа не являются основанием для признания суммы дебиторской задолженности безнадежной
Письмо МФ РФ от 16.03.2005 № 03-04-10/01	Задолженность бюджета по компенсации льготных тарифов может быть признана сомнительной или безнадежной. Документальное основание – акт сверки расчетов
Письмо МФ РФ от 30.03.2005 № 03-03-01-04/1/139	При признании должника банкротом документальным основанием для признания долга безнадежным и включения в состав внереализационных расходов является документ, подтверждающий факт исключения должника из реестра юридических лиц или погашения требования вступившим в силу определением суда о завершении конкурсного производства по процедуре его банкротства
Письмо МФ РФ от 20.06.2005 № 03-03-04/1/9, от 19.10.2012 № 03-03-06/1/559, от 04.03.2013 № 03-03-06/1/6313	Списанная безнадежная задолженность должна быть включена в расходы в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были признаны безнадежными, в частности, на дату исключения должника из реестра юридических лиц и погашения требования вступившим в силу определением суда о завершении конкурсного производства по процедуре банкротства должника
Письмо МФ РФ от 22.07.2005 № 03-03-02/31	При реорганизации в форме выделения сформированный реорганизуемым обществом в целях налогообложения резерв по сомнительным долгам передается выделенным компаниям пропорционально величине переданной согласно передаточному акту и разделительному балансу дебиторской задолженности. По окончании первого отчетного периода после реорганизации реорганизуемые и выделенные в результате реорганизации общества в общеустановленном порядке восстанавливают сумму резерва только в том случае, если сумма резерва, переходящая с прошлого отчетного периода с учетом переданной (полученной) суммы резерва, превышает максимально возможную сумму, исчисленную по результатам инвентаризации дебиторской задолженности

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 27.07.2005 № 03-01-10/6-347	Исключение недействующего лица из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (по его собственному решению) не является основанием для списания долга как безнадежного. В качестве довода приводится наличие возможности обернуть действие данного решения или обжаловать его в суде
Письмо МФ РФ от 03.10.2005 № 03-03-04/1/242	Акт судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания и постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного документа не являются основаниями для признания суммы дебиторской задолженности безнадежной. Пропуск организацией срока повторного предъявления исполнительного листа к исполнению не может рассматриваться как истечение срока исковой давности в рамках гражданского законодательства
Письмо МФ РФ от 07.10.2005 № 03-03-04/1/257	При формировании резерва по сомнительным долгам не учитывается дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам, и задолженность по договорам уступки права требования. В отношении задолженности дочерних обществ резерв формируется, если обязательство возникло вследствие реализации товаров, работ, услуг
Письмо МФ РФ от 17.10.2005 № 03-03-04/1/278, от 13.12.2011 № 03-03-06/2/195	Задолженность, по которой имеется акт судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания, постановление об окончании исполнительного производства, постановление о возвращении исполнительного документа, а также задолженность, не взысканная в связи с пропуском срока обращения к судебному приставу за исполнением судебного решения, не могут в целях налогообложения прибыли быть учтены в уменьшение налоговой базы
Письмо МФ РФ от 07.11.2005 № 03-03-04/1/339	При формировании базы переходного периода на 01.01.2002 в отношении имевшейся дебиторской задолженности резерв не формировался. А саму эту задолженность при признании ее безнадежной в соответствии со статьей 266 НК РФ можно включить во внереализационные расходы в соответствии со статьей 265 НК РФ
Письмо МФ РФ от 15.11.2005 № 03-03-04/2/116	Списание задолженности по процентам по кредиту производится в период признания задолженности по кредиту безнадежной ко взысканию
Письмо МФ РФ от 24.11.2005 № 07-05-06/317	Списание безнадежной задолженности в части оснований определяется в соответствии с ГК РФ (в бухучете). В части налогообложения необходимо руководствоваться статьями 266 и 265 НК РФ
Письмо МФ РФ от 19.12.2005 № 03-03-04/1/428	При длящемся исполнении договора (например, газоснабжения) и периодических платежах покупателя (контрагента) в состав сомнительной задолженности включается задолженность, не погашенная в установленные договором сроки, необеспеченная и в том случае, если срок просрочки превысил 45 дней
Письмо МФ РФ от 16.01.2006 № 03-03-04/1/21	При реализации товаров по агентскому договору принципал имеет право признавать долг сомнительным и формировать резерв по сомнительным долгам и в отношении задолженности покупателей, переданной на основании уступки права требования
Письмо МФ РФ от 17.01.2006 № 03-03-04/1/26	В отношении задолженности в части средств на расчетном счете в банке, признанном арбитражным судом банкротом, квалификация ее как безнадежной и включение во внереализационные расходы производятся в момент завершения ликвидации банка, то есть внесения записи в ЕГРЮЛ

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 26.01.2006 № 03-03-04/1/62	В случае, если договором поставки предусмотрено резервирование перехода права собственности (то есть переход осуществляется после оплаты), признание задолженности безнадежной производится по истечении срока исковой давности или ликвидации должника
Письмо МФ РФ от 02.02.2006 № 03-03-04/1/72, от 22.07.2016 № 03-03-06/1/42962	Дебиторская задолженность, по которой имеется решение суда об отказе в ее взыскании по любым основаниям, не может быть признана безнадежной и не может быть отнесена во внереализационные расходы
Письмо МФ РФ от 02.03.2006 № 03-03-04/1/163	Дебиторская задолженность, в отношении которой имеется акт судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания, постановление об окончании исполнительного производства, постановление о возвращении исполнительного документа, а также задолженность, не взысканная в связи с пропуском срока обращения к судебному приставу за исполнением судебного решения, не могут включаться в расходы
Письмо МФ РФ от 24.03.2006 № 03-03-04/1/275	При реорганизации, если безнадежные долги образовались у реорганизуемого общества до момента передачи задолженности по разделительному балансу выделенным обществам, то есть до даты государственной регистрации выделенных обществ, такие долги необходимо учитывать при формировании налоговой базы реорганизуемого общества
Письмо МФ РФ от 04.04.2006 № 03-03-04/1/319	При применении предельного ограничения в сумме резерва (10% от выручки) принимается выручка периода формирования резерва, а не периода возникновения задолженности
Письмо МФ РФ от 17.04.2006 № 03-03-04/1/343	В отношении дебиторской задолженности принципалов перед агентом по возмещению понесенных агентом в пользу принципала расходах и выплате агентского вознаграждения возможно формирование резерва по сомнительным долгам
Письмо МФ РФ от 21.04.2006 № 03-03-04/1/380	Признание задолженности в части средств на расчетном счете в банке-банкроте безнадежной и ее включение во внереализационные расходы возможно только после исключения банка из ЕГРЮЛ. При этом истечение срока исковой давности не влияет на квалификацию задолженности
Письмо МФ РФ от 05.05.2006 г. № 03-03-04/2/129	В сомнительную задолженность не включается задолженность по штрафам, пеням, неустойкам, поскольку она возникает не в связи с реализацией товаров (работ, услуг)
Письмо МФ РФ от 11.07.2006 № 03-03-04/1/574	Задолженность, признанная безнадежной в период применения упрощенной системы налогообложения, в дальнейшем, при применении общепринятой системы налогообложения, в состав внереализационных расходов и расходов вообще не включается
Письмо МФ РФ от 12.07.2006 № 03-03-04/1/579	Задолженность по арендным платежам не может быть признана безнадежным долгом, так как недвижимое имущество, являющееся предметом договора аренды, остается у арендодателя и становится своего рода залогом (неправильное понимание гражданско-правовой природы договора аренды)
Письмо МФ РФ от 26.07.2006 № 03-03-04/4/132	Акт судебного пристава-исполнителя о невозможности взыскания и постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного документа не являются основанием для признания суммы дебиторской задолженности безнадежной. Пропуск организацией срока повторного предъявления исполнительного листа к исполнению не может рассматриваться как истечение срока исковой давности в рамках гражданского законодательства.

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
	Не взысканная в связи с пропуском срока предъявления исполнительного документа к исполнению дебиторская задолженность не может быть учтена в целях налогообложения налогом на прибыль в уменьшение налоговой базы
Письмо МФ РФ от 26.07.2006 № 03-03-04/1/612	В состав резерва по сомнительным долгам необходимо включать все суммы дебиторской задолженности, включая и не подтвержденные контрагентами
Письмо МФ РФ от 18.08.2006 № 03-03-04/2/195	Перечень случаев признания задолженности безнадежной является закрытым и ограничен. Установлен статьей 266 НК РФ
Письмо МФ РФ от 21.12.2006 № 03-03-04/2/262	По дебиторской задолженности в отношении лизинговых платежей резерв по сомнительным долгам не формируется, так как лизинг не является реализацией
Письмо МФ РФ от 22.01.2007 № 03-03-06/1/17	Суммы НДС, уплаченные налогоплательщиком за счет собственных средств по неподтвержденному экспорту, не могут включаться в расходы как суммы сомнительного или безнадежного долга, поскольку перечень оснований для признания задолженности таковой, установленный статьей 266 НК РФ, является закрытым и такого основания не содержит
Письмо МФ РФ от 06.02.2007 № 03-03-07/2	Вынесение судом определения о прекращении исполнительного производства не является основанием для списания суммы долга во внереализационные расходы как безнадежного, поскольку статья 266 НК РФ содержит закрытый перечень случаев квалификации задолженности как безнадежной. И рассмотренный случай этим перечнем не предусмотрен
Письмо МФ РФ от 15.02.2007 № 03-03-06/1/98, от 20.02.2007 № 03-03-06/1/105	Информация о ликвидации должника, размещенная на официальном сайте ФНС России, не является достаточным документальным оформлением этого факта и списания суммы долга в силу его безнадежности в порядке, установленном статьями 265 и 266 НК РФ. Для документирования такого события необходимо получить оформленную в установленном законодательством порядке выписку из ЕГРЮЛ
Письмо МФ РФ от 15.02.2007 № 03-03-06/4/15	При реорганизации в форме выделения вновь созданное общество не вправе включать во внереализационные расходы суммы безнадежных долгов, возникших до государственной регистрации вновь созданного общества
Письмо МФ РФ от 30.03.2007 № 03-03-06/1/195	Смерть физического лица может являться основанием для признания долга безнадежным для целей налогообложения, кроме случаев, когда обязательство переходит на наследников
Письмо МФ РФ от 03.05.2007 № 03-03-06/1/257	Единовременный платеж банку за предоставление кредита расходом не является
Письмо МФ РФ от 31.08.2007 № 03-03-06/1/625	При реорганизации в форме присоединения присоединяемое общество не должно включать во внереализационные доходы сумму оставшегося на момент присоединения резерва. При присоединении сомнительные долги переходят к оставшемуся обществу и подлежат включению в резерв реорганизуемого (продолжаемого) общества. И суммы резерва не подлежат включению в состав расходов реорганизуемого общества
Письмо МФ РФ от 21.09.2007 № 03-03-06/1/688	При принятии решения о прекращении формирования резерва по сомнительным долгам и восстановлении неиспользованного резерва необходимо исходить из того, что корректировка учетной политики возможна только с начала следующего налогового периода, то есть года. И сумму резерва необходимо восстановить (при этом не указано, в какой период)

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 13.11.2007 № 03-11-04/2/274	При использовании упрощенной системы налогообложения ни резерв по сомнительным долгам не формируется, ни безнадежные долги в расходы не включаются
Письмо МФ РФ от 27.12.2007 № 03-03-06/1/894, от 06.02.2015 № 03-03-06/1/4995	Расход в виде списанного безнадежного долга признается в последний день того отчетного периода, в котором истекает срок исковой давности
Письмо МФ РФ от 21.02.2008 № 03-03-06/1/124	Истечение срока исковой давности является основанием для признания долга безнадежным и списания его во внереализационные расходы (при этом не указано на обязанность по совершению действий по взысканию сомнительных долгов, этот вопрос просто обойден вниманием)
Письмо МФ РФ от 28.03.2008 № 03-03-06/4/18	При наличии нескольких оснований признания задолженности безнадежной она списывается в расходы в того налогового (отчетного) периода, в котором наступило первое по времени возникновения основание, то есть более раннее по времени
Письмо МФ РФ от 11.04.2008 № 03-03-06/1/276	При начале в отношении должника процедуры конкурсного производства списать такой долг можно только после «признания судом организации банкротом и исключения ее из списков ЕГРЮЛ» (дословная цитата)
Письмо МФ РФ от 16.05.2008 № 03-03-06/2/57	Задолженность по штрафным санкциям за нарушение кредитного договора может признаваться безнадежной по основаниям, приведенным в статье 266 НК РФ
Письмо МФ РФ от 19.05.2008 № 03-03-06/1/323	В случае прерывания срока исковой давности его течение возобновляется с даты вынесения судом решения о взыскании долга
Письмо МФ РФ от 07.07.2008 № 03-03-06/1/309	Исключение организации-должника из ЕГРЮЛ не является основанием для включения во внереализационные расходы суммы обязательства как безнадежного долга
Письмо МФ РФ от 04.09.2008 № 03-03-06/1/505	Разница между суммой, полученной при ликвидации кредитной организации, и суммой, числившейся на расчетном счете, считается безнадежным долгом и включается в расходы в момент внесения записи в ЕГРЮЛ о завершении процедуры ликвидации кредитной организации
Письмо МФ РФ от 04.09.2008 № 03-03-06/1/503	Стоимость векселя, переданного в качестве предварительной оплаты, не может быть признана ни безнадежным, ни сомнительным долгом, поскольку при использовании метода начисления стоимость имущества, переданного в качестве предоплаты, расходом не является
Письмо МФ РФ от 21.10.2008 № 03-03-06/1/596	Сумма дебиторской задолженности, списываемая как безнадежная, включается в состав внереализационных расходов с учетом суммы НДС
Письмо МФ РФ от 21.10.2008 № 03-03-06/1/594, от 28.06.2016 № 03-03-06/1/37721	Резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности по договорам аренды (лизинга) может формироваться в случае, если доходы от осуществления данных видов деятельности квалифицируются организацией как доходы от реализации (выручка), что требует фиксации в учетной политике. Формировать резерв по сомнительным долгам можно только с начала следующего года за годом внесения изменений в учетную политику организации
Письмо МФ РФ от 23.10.2008 № 03-03-06/1/597	Формирование резерва по сомнительным долгам для целей налогообложения является правом, а не обязанностью налогоплательщика

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 13.01.2009 № 03-03-06/1/3	Признание долга безнадежным не требует вынесения судом решения о признании его таковым. Достаточно простого истечения срока исковой давности
Письмо МФ РФ от 13.02.2009 № 03-03-06/1/63	При исполнении решения суда о взыскании долга за счет имущества при недостаточности имущества сумму разности между величиной долга и стоимостью имущества можно включить во внереализационные расходы, в частности, в связи с истечением срока исковой давности
Письмо МФ РФ от 24.02.2009 г. № 03-02-07/1-87	Допускается включать во внереализационные расходы в части сумм безнадежной задолженности долги подотчетного лица в части выданного аванса на командировку в случае смерти работника – подотчетного лица
Письмо МФ РФ от 17.03.2009 № 03-03-06/1/149	В случае ликвидации должника по завершении конкурсного производства сумма дебиторской задолженности может быть включена во внереализационные расходы в качестве безнадежного долга, даже если меры по ее взысканию не предпринимались
Письмо МФ РФ от 23.03.2009 № 03-03-06/1/176	Суммы дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования, в случае ликвидации должника не могут быть включены во внереализационные доходы, так как сделка по уступке права требования не связана с реализацией товаров, работ, услуг
Письмо МФ РФ от 30.03.2009 № 03-03-06/1/199, от 21.04.2009 № 03-03-06/1/271, от 12.04.2010 № 03-03-05/80, от 22.10.2010 № 03-03-05/230, от 15.03.2011 № 03-03-06/2/42, от 16.06.2011 № 03-03-06/1/352, от 19.08.2011 № 03-03-06/2/131, от 27.02.2012 № 03-03-06/1/101, от 22.03.2012 № 03-03-06/1/145, от 02.05.2012 № 03-03-06/1/213, от 03.05.2012 № 03-03-06/1/221, от 03.08.2012 № 03-03-06/1/383, от 15.08.2012 № 03-03-06/1/410, от 21.09.2012 № 03-03-06/1/494, от 06.03.2013 № 03-03-06/1/6752	Задолженность, в отношении которой вынесено постановление судебного пристава-исполнителя о невозможности ее взыскания, можно включить в состав внереализационных расходов в качестве безнадежных долгов

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 12.05.2009 № 03-03-06/1/318, от 28.10.2013 № 03-03-06/1/45488, от 09.10.2014 № 03-03-06/1/50394	Создание резерва по сомнительным долгам в части договоров займа и уступки права требования законодательно не предусмотрено
Письмо МФ РФ от 17.062009 № 03-03-06/1/398, от 30.06.2011 № 07-02-06/115, от 08.12.2011 № 03-03-06/1/816, от 04.09.2015 № 03-03-06/2/51088	Суммы задолженности по перечисленным авансам и предоплатам в резерв по сомнительным долгам не включаются
Письмо МФ РФ от 18.09.2009 № 03-03-06/1/591	В случае принятия судом решения о частичном удовлетворении требований кредитора по кредитному договору суммы, не подлежащие взысканию по решению суда, не могут быть признаны безнадежной задолженностью
Письмо МФ РФ от 24.09.2009 № 03-03-06/1/610, от 15.09.2010 № 03-03-06/1/589	В случае невзыскания задолженности по суммам, выданным в подотчет в связи с увольнением работника, эти суммы могут быть включены в расходы в период истечения срока исковой давности
Письмо МФ РФ от 28.09.2009 № 03-03-06/1/622, от 08.10.2009 № 03-03-06/2/189	При вынесении судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства из-за отсутствия имущества, на которое может быть обращено взыскание, дата данного акта является моментом признания суммы списываемой задолженности в качестве внереализационного расхода. Аналогично и в случае прекращения исполнительного производства в связи со смертью должника
Письмо МФ РФ от 23.10.2009 № 03-03-06/1/687	Не исполнение решения суда о взыскании долга вследствие наложения ареста на имущество организации по решению следственных органов в рамках производства по уголовному делу не является основанием для признания задолженности безнадежной, но позволяет в случае, если задолженность возникла в результате реализации товаров (работ, услуг), сформировать в отношении нее резерв по сомнительным долгам
Письмо МФ РФ от 12.11.2009 № 03-03-06/1/744	В случае, если в отношении задолженности, признаваемой безнадежной, резерв по сомнительным долгам не создавался, то ее сумма подлежит включению в состав внереализационных расходов без списания ее за счет резерва
Письмо МФ РФ от 12.11.2009 № 03-03-06/1/745	При создании резерва выручка принимается без учета НДС. Предельный размер отчислений в резерв в размере 10% от выручки не может быть самовольно изменен организацией даже путем фиксации в учетной политике. Неиспользованная сумма резерва переносится на будущее и уменьшает сумму резерва, создаваемого в будущем периоде
Письмо МФ РФ от 24.11.2009 № 03-03-06/1/767	Возбуждение уголовного дела по факту мошенничества по заявлению налогоплательщика не является основанием для признания задолженности безнадежной, но может стать основанием для признания ее сомнительной и создания в отношении нее резерва по сомнительным долгам

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 24.11.2009 № 03-03-06/1/771, от 02.12.2009 № 03-03-06/1/781	Прекращение исполнительного производства по следующим основаниям: – отсутствие имущества, на которое может быть обращено взыскание; – невозможность установить местонахождение должника и его имущества, получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и ценностей; – отсутствие должника по адресу, указанному в исполнительном документе. Является случаем признания задолженности безнадежной исходя из решения государственного органа, что разрешает признать ее сумму в составе внереализационных расходов в момент составления акта о невозможности взыскания судебным приставом-исполнителем
Письмо МФ РФ от 18.01.2010 № 03-03-06/1/8	Стоимость спецодежды, не возвращенной работником ко дню смерти либо родственниками покойного после смерти, не может быть признана безнадежным долгом и включена во внереализационные расходы в связи с реализацией требования однократности включения сумм затрат в расходы, поскольку в данном случае стоимость спецодежды включалась в расходы в момент передачи ее работнику в соответствии со статьей 254 НК РФ
Письмо МФ РФ от 02.03.2010 № 03-03-06/1/100, от 22.06.2011 № 03-03-06/1/373, от 08.12.2016 № 03-03-06/1/73076	Безнадежный долг списывается во внереализационные расходы на дату внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации организации-должника, а не на дату составления или утверждения выписки из ЕГРЮЛ
Письмо МФ РФ от 05.03.2010 № 03-03-06/1/117, от 14.11.2011 № 03-03-06/1/750	Организация может признавать в составе внереализационных расходов как суммы созданного резерва по сомнительным долгам, так и суммы списанных безнадежных долгов, в отношении которых резерв не формировался. И данные суммы отражаются в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций отдельно, по соответствующим строкам
Письмо МФ РФ от 16.03.2010 № 03-03-06/1/142	При возникновении одновременно и дебиторской, и кредиторской задолженности по разным техническим заданиям в рамках одного договора на оказание инженерно-консультационных услуг сумма резерва по сомнительным долгам определяется исходя из величины просроченной дебиторской задолженности, определенной по результатам инвентаризации. Суммы кредиторской задолженности по полученным авансам при определении размера резерва учитываться не должны
Письмо МФ РФ от 22.03.2010 № 03-03-06/1/165	При определении величины резерва по сомнительным долгам в расчет принимается только выручка, признанная в текущем отчетном (налоговом) периоде. И при этом если сумма остатка резерва на начало налогового периода больше, чем сумма резерва, создаваемого исходя из выручки текущего налогового (отчетного) периода, то возникающая между двумя этими величинами разница признается внереализационным доходом
Письмо МФ РФ от 22.04.2010 № 03-03-06/1/283	Задолженность по договору займа, увеличенная на сумму начисленных процентов, может быть включена во внереализационные расходы в момент внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации организации-заемщика
Письмо МФ РФ от 04.06.2010 № 03-03-06/4/60	Решение суда о взыскании дебиторской задолженности не может являться основанием для признания задолженности как безнадежной

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 03.08.2010 № 03-03-06/1/517	При определении величины резерва по сомнительным долгам сумма дебиторской задолженности, в отношении которой допускается формирование резерва, принимается с учетом суммы НДС, предъявленной продавцом покупателю
Письмо МФ РФ от 06.08. 2010 № 03-03-06/1/528, от 21.09.2011 № 03-03-06/1/579	При наличии встречных задолженностей по разным договорам налогоплательщик вправе формировать резерв только на сумму превышения дебиторской задолженности над кредиторской
Письмо МФ РФ от 09.08.2010 № 03-03-06/1/533	Задолженность, признаваемая безнадежной на основании постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа, включается в состав внереализационных расходов на дату вынесения такого постановления
Письмо МФ РФ от 26.08.2010 № 03-03-06/4/77	Пропуск срока повторного предъявления исполнительного листа к исполнению не может рассматриваться как истечение срока исковой давности и основание для списания долга как безнадежного
Письмо МФ РФ от 23.09.2010 № 03-03-06/1/612	Формирование резерва по сомнительным долгам в отношении присужденных судом санкциям не предусмотрено
Письмо МФ РФ от 05.10.2010 № 03-03-06/1/625	Порядок формирования резерва и признания долга безнадежным применяется относительно каждого конкретного долга
Письмо МФ РФ от 16.11.2010 № 03-03-06/1/725	Суммы задолженности по выданным авансам по которым истек срок исковой давности, могут быть признаны в качестве безнадежного долга даже при наличии продолжающихся отношений по другим операциям
Письмо МФ РФ от 04.02.2011 № 03-03-06/1/70	При формировании резерва по сомнительным долгам организация не вправе включать суммы задолженности по начисленным, но не оплаченным процентам по предоставленным займам (за исключением банков)
Письмо МФ РФ от 14.02.2011 № 03-03-06/1/97	При формировании резерва по сомнительным долгам необходимо корректировать величину вновь создаваемого резерва на величину остатка резерва, имеющуюся на начало налогового периода
Письмо МФ РФ от 18.03.2011 № 03-03-06/1/148	Вступление в законную силу решения суда о взыскании долга не приводит к возникновению обязанности восстанавливать сумму резерва по сомнительным долгам в части данной задолженности, как и не влияет на квалификацию задолженности в качестве сомнительной
Письмо МФ РФ от 06.05.2011 № 03-03-06/1/283	Запрещено формировать резерв по сомнительным долгам в отношении суммы задолженности по коммерческому кредиту (займу)
Письмо МФ РФ от 16.05.2011 № 03-03-06/1/295	Создание резерва по сомнительным долгам является правом налогоплательщика. Формирование резерва в налоговом учете не зависит от того, создается ли он в бухгалтерском учете
Письмо МФ РФ от 03.06.2011 № 03-03-06/3/3	В случае ликвидации эмитента облигаций списываемая задолженность по ним не может быть квалифицирована как безнадежная и на таком основании включена в расходы. Кроме того, статья 280 НК РФ не предусматривает включения в расходы стоимости списанных облигаций по данному основанию, то есть стоимость списанных облигаций по причине ликвидации эмитента вообще нельзя включать в расходы

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 19.07.2011 № 03-03-06/1/426	При корректировке величины расходов в связи с непринятием их по результатам налогового контроля сумму возникшей дебиторской задолженности впоследствии можно включить в расходы по истечении срока исковой давности
Письмо МФ РФ от 01.08.2011 № 03-03-06/1/441	Задолженность по начисленным, но не полученным дивидендам в состав расходов не включается ни как сомнительная, ни как безнадежная задолженность, поскольку суммы безнадежной или сомнительной задолженности могут быть признаны в составе расходов, только если обязательство возникло вследствие реализации товаров (работ, услуг)
Письмо МФ РФ от 08.08.2011 № 03-03-06/1/457	Переплата по налогу на прибыль, не взысканная в установленные НК РФ сроки, в связи с отсутствием обращения налогоплательщика по осуществлению возврата не может быть включена в расходы как безнадежная задолженность. Кроме того, расходы в виде суммы налога на прибыль в состав расходов не включаются
Письмо МФ РФ от 15.08.2011 № 03-03-06/1/484	При формировании резерва величина дебиторской задолженности, определенной по результатам инвентаризации, должна быть подтверждена документами, оформлена в соответствии с законодательством РФ, обычаями делового оборота в иностранном государстве или документами, косвенно подтверждающими расходы (что создает неопределенность)
Письмо МФ РФ от 26.09.2011 № 03-03-06/1/594	Признание в составе расходов резерва по сомнительным долгам производится не только в порядке, установленном статьей 266 НК РФ, но и с учетом условий, приведенных в статье 252 НК РФ (экономическая оправданность, документальное оформление, осуществление в рамках приносящей доход деятельности)
Письмо МФ РФ от 04.10.2011 № 03-03-06/1/620	При наличии встречной кредиторской задолженности списание безнадежной дебиторской задолженности перед данным контрагентом в состав внереализационных расходов в полном объеме невозможно, поскольку это противоречит статье 252 НК РФ. Следовательно, в расходы можно включать только превышение дебиторской задолженности над кредиторской, поскольку есть возможность зачета встречных однородных требований
Письмо МФ РФ от 11.11.2011 № 03-03-06/1/748	Сумма дебиторской задолженности, возникшей вследствие реализации товаров (работ, услуг), в отношении которой не формировался резерв по сомнительным долгам, может быть включена во внереализационные расходы как безнадежная задолженность при соблюдении установленных налоговом законодательством условий
Письмо МФ РФ от 24.11.2011 № 03-03-06/1/776	Дебиторскую задолженность поставщика, в отношении руководства которого возбуждено уголовное дело по факту мошенничества, нельзя признать безнадёжной
Письмо МФ РФ от 05.03.2012 № 03-03-06/4/17	Кредитный потребительский кооператив не вправе создавать резервы по сомнительным долгам ни в отношении задолженности по выданным займам, ни в отношении задолженности по начисленным процентам
Письмо МФ РФ от 27.03.2012 № 03-03-06/1/159	При списании в расходы убытков от хищений, виновный которых не установлен, необходимо наличие документа, выданного уполномоченным органом власти, подтверждающее отсутствие виновного лица
Письмо МФ РФ от 04.04.2012 № 03-03-06/1/178	В случае получения денежных средств за оказанные услуги через агентов по сбору платежей в части долга агента в силу несвоевременного перечисления платежей резерв по сомнительным долгам не формируется

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 12.04.2012 № 03-03-06/1/194	В случае ликвидации должника при наличии солидарных должников задолженность не может быть признана безнадежной
Письмо МФ РФ от 18.05.2012 № 03-03-06/1/250	В случае, если арбитражным судом в отношении должника в рамках производства по делу о банкротстве назначен внешний управляющий, задолженность такого лица не может быть признана как безнадежная
Письмо МФ РФ от 15.06.2012 № 03-03-06/1/308	Формирование резерва по сомнительным долгам в отношении задолженности по договорной либо законной неустойке налоговым законодательство не предусмотрено
Письмо МФ РФ от 08.082012 № 03-03-07/37	Задолженность по подотчетным суммам может быть признана безнадежной в период истечения срока исковой давности (общего срока)
Письмо МФ РФ от 13.08.2012 № 03-03-06/1/408, от 29.05.2013 № 03-03-06/1/19566	Реализация права на судебную защиту путем предъявления иска о взыскании долга с должника и вынесение решения о взыскании с выдачей исполнительного листа лишает налогоплательщика права на включение данной задолженности во внереализационные расходы как безнадежной
Письмо МФ РФ от 19.09.2012 № 03-03-06/1/487, от 14.03.2014 № 03-03-06/1/11063	При квалификации задолженности как безнадежной вследствие ликвидации должника необходимо обязательное наличие выписки из ЕГРЮЛ, что обоснованно требованием документального оформления расходов
Письмо МФ РФ от 23.10.2012 № 03-03-06/1/562	Формирование резерва по сомнительным долгам в части задолженности по приобретенным имущественным правам и штрафным санкциям является неправомерным
Письмо МФ РФ от 08.11.2012 № 03-03-06/1/577, от 11.12.2012 № 03-03-06/1/649, от 27.02.2013 № 03-03-06/1/5556	В случае исключения лица-должника из ЕГРЮЛ по причине признания его недействующим кредитор не вправе включать задолженность этого лица во внереализационные расходы
Письмо МФ РФ от 07.12.2012 № 03-03-06/2/127	Суммы несписанной дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, то есть не квалифицированной как безнадежной ошибочно, могут быть исключены из налоговой базы периода выявления ошибки с учетом условий, приведенных в статьях 54 и 78 НК РФ
Письмо МФ РФ от 21.12.2012 № 03-11-06/3/90	В отношении дебиторской задолженности, возникшей в период применения ЕНВД, организация не вправе формировать резерв по сомнительным долгам
Письмо МФ РФ от 14.01.2013 № 03-03-06/1/7	При использовании в качестве обеспечения исполнения обязательства поручения, в случае если в отношении поручителя начата процедура банкротства, задолженность, обеспеченную таким поручительством, нельзя квалифицировать как сомнительную
Письмо МФ РФ от 05.02.2013 № 03-03-06/1/2431	Для квалификации задолженности как сомнительной условия ее признания таковой должны соблюдаться на последнее число налогового (отчетного) периода, то есть на дату проведения инвентаризации
Письмо МФ РФ от 22.02.2013 № 03-03-06/1/5082	Задолженность, в отношении которой имеется мировое соглашение, утвержденное арбитражным судом в случае его неисполнения, может быть списана как безнадежная только на основании постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства или ликвидации организации-должника

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 04.03.2013 № 03-03-06/1/6356	В отношении микрофинансовых организаций допускается списание задолженности по выданным займам как безнадежной на основании постановлений судебных приставов-исполнителей об окончании исполнительного производства и возврате исполнительных документов
Письмо МФ РФ от 08.04.2013 № 03-03-06/1/11347	При списании дебиторской задолженности как безнадежной (в том числе и по арендной плате) в связи с истечением срока исковой давности необходимо документальное подтверждение возникновения задолженности и истечение срока исковой давности
Письмо МФ РФ от 27.05.2013 № 03-03-06/1/19021, от 28.10.2013 № 03-03-06/2/45483, от 09.06.2014 № 03-03-10/27603	При наличии поручителя дебиторская задолженность не может быть признана безнадежной даже в случаях ликвидации должника, истек срок исковой давности основного долга у должника, вынесено постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в отношении основного должника
Письмо МФ РФ от 11.06.2013 № 03-03-06/1/21726, от 24.07.2013 № 03-03-06/1/29315	При формировании резерва по сомнительным долгам налогоплательщик вправе учесть всю сумму задолженности, предъявленной продавцом покупателю, включая сумму предъявленного НДС
Письмо МФ РФ от 24.07.2013№ 03-03-06/1/29315	При формировании резерва по сомнительным долгам не учитывается задолженность по присужденной судом и не взысканной сумме платы за пользование чужими денежными средствами
Письмо МФ РФ от 23.09.2013 № 03-03-06/2/39363	Долговые обязательства и проценты, начисленные в конкурсном производстве, могут быть признаны безнадежным долгом на дату внесения записи об исключении должника-банкрота из ЕГРЮЛ
Письмо МФ РФ от 23.06.2014 № 03-03-06/1/29799	Не могут быть включены в расходы суммы списанных безнадежных долгов, возникших в период применения упрощенной системы налогообложения
Письмо МФ РФ от 11.07.2014 № 03-03-05/33871	При оставлении у себя залогодержателем предмета ипотеки остаток не обеспеченной залогом задолженности может быть включен в состав внереализационных расходов как безнадежная задолженность
Письмо МФ РФ от 02.09.2014 № 03-03-06/1/43922	В случае, если организация создала резерв, то в дальнейшем, при признании такого долга безнадежным, сначала сумма списываемого долга относится в уменьшение (использования) резерва, а затем не покрытая резервом часть включается во внереализационные расходы
Письмо МФ РФ от 23.03.2015 № 03-03-10/15689, от 27.04.2015 № 03-03-6/4/24238, от 22.06.2015 № 03-03-6/1/35980, от 30.11.2015 № 03-03-06/4/69450	Разъяснен порядок формирования резерва в отношении кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций
Письмо МФ РФ от 04.09.2015 № 03-03-05/51075	Уточнен порядок формирования резервов кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 22.09.2014 № 03-03-6/2/47334, от 09.02.2015 № 03-03-06/2/5139, от 25.03.2015 № 03-03-06/1/16376	В случае, если по договору ипотеки стоимость оставляемого у залогодержателя предмета залога оказывается меньше суммы долга, то данная разница признается для целей налогообложения безнадежным долгом, поскольку является невозможным к исполнению обязательством
Письмо МФ РФ от 22.09.2014 № 03-03-06/1/47329	Сумма задолженности, ранее приобретенная на основании договора уступки права требования, не может быть признана в качестве безнадежной и включена в состав внереализационных расходов, поскольку не связана с реализацией товаров, работ, услуг
Письмо МФ РФ от 28.11.2014 № 03-03-06/1/60843	Указано, что задолженность, подлежащая ко взысканию в рамках исполнительного производства, не может быть признана безнадежной в связи с истечением срока исковой давности, а только в случаях вынесения судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства либо ликвидации организации
Письмо МФ РФ от 23.01.2015 № 03-01-10/1982, от 24.06.2015 № 03-01-10/42792	Может быть признана в качестве безнадежной задолженность лица, фактически прекратившего свою деятельность, исключенного из ЕГРЮЛ в порядке статьи 64.2 ГК РФ. Признание производится с даты исключения юридического лица из ЕГРЮЛ
Письмо МФ РФ от 09.02.2015 № 03-03-06/2/5141	Сумма денежных средств, изъятая в ходе обыска в рамках производства по уголовному делу, не может быть признана в качестве безнадежного долга и включена во внереализационные расходы
Письмо МФ РФ от 20.03.2015 № 03-03-06/1/15533	Использование резерва ограничено только списанием безнадежных долгов. Формирование резерва в отношении сомнительного долга не поставлено в зависимость от дальнейшей квалификации долга в качестве безнадежного
Письмо МФ РФ от 23.03.2015 № 03-03-06/1/15719	Признание долга иностранного контрагента безнадежной возможно, если прекращение обязательства происходит по основаниям, предусмотренным законодательством РФ
Письмо МФ РФ от 24.04.2015 № 03-03-06/1/23763	Задолженность по процентным и беспроцентным займам может быть признана в качестве безнадежной. Задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, в качестве безнадежной быть признана не может
Письмо МФ РФ от 25.05.2015 № 03-03-06/1/29969	Задолженность ИП может быть признана в качестве безнадежной после вынесения судом решения о признании ИП банкротом
Письмо МФ РФ от 10.07.2015 № 03-03-06/39756	Задолженность, обеспеченную поручительством, нельзя признавать сомнительной и создавать в отношении нее резерв. При подписании акта сверки расчетов течение срока исковой давности начинается заново, поэтому во внереализационных расходах сумму обязательства можно признать только по истечении вновь начавшегося срока исковой давности
Письмо МФ РФ от 16.07.2015 № 03-03-6/3/40956, от 23.06.2016 № 03-03-06/1/36577	Задолженность по договорам займа может быть признана в качестве безнадежной

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 11.08.2015 № 03-03-06/1/46186	Признание долга иностранного контрагента безнадежным зависит от особенностей норм гражданского законодательства, действующего в иностранном государстве, в том числе и в случае исключения должника из государственного реестра иностранного государства
Письмо МФ РФ от 11.09.2015 № 03-03-06/2/52390, от 05.10.2015 № 03-03-06/2/56751	Определены даты признания задолженности безнадежной: – дата составления соответствующего документа, – дата внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации организации, – дата составления акта государственного органа, – дата постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства
Письмо МФ РФ от 16.09.2015 № 03-03-06/53157, от 27.04.2017 № 03-03-06/1/25384	Факт исключения должника-индивидуального предпринимателя из ЕГИП в связи с прекращением предпринимательской деятельности не приводит к признанию задолженности безнадежной.
Письмо МФ РФ от 20.10.2015 № 03-03-06/1/60050	Сумма задолженности по договору поставки электроэнергии может быть признана безнадежной
Письмо МФ РФ от 11.12.2015 № 03-03-6/1/72494, от 06.06.2016 № 03-03-06/1/32678	Сумму долга юридического лица, в отношении которого осуществлялось исполнительное производство, можно признать безнадежной после исключения должника из ЕГРЮЛ в связи с окончанием исполнительного производства
Письмо МФ РФ от 11.12.2015 № 03-03-06/1/72636	Суммы отчислений в резерв включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода
Письмо МФ РФ от 28.12.2015 № 03-03-06/2/76834, от 06.04.2016 № 03-03-06/2/19410	Безнадежная задолженность должна быть включена во внереализационные расходы того отчетного (налогового) периода, в котором она возникла, в момент, когда налогоплательщик получит все документальные доказательства признания задолженности безнадежной
Письмо МФ РФ от 01.02.2016 № 03-03-06/1/4148	Задолженность по лицензионному договору о предоставлении прав на использование произведения не может быть признана сомнительной. Данный вывод сделан на основании того, что данный договор предполагает передачу имущественных прав, а не реализацию товаров (работ, услуг)
Письмо МФ РФ от 18.02.2016 № 03-03-06/2/9007, от 22.03.2016 № 03-03-05/15801, от 10.08.2016 № 03-03-06/2/46760	Запрещено создавать резерв по сомнительным долгам в отношении денежных средств, размещенных в банке, у которого была отозвана лицензия
Письмо МФ РФ от 16.03.2016 № 03-02-07/1/14361	Задолженность физических лиц по отплате за отопление может быть признана безнадежной на основании постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства
Письмо МФ РФ от 25.03.2016 № 03-03-06/1/16721	Документальным подтверждением обоснованности списания долга в качестве безнадежного вследствие ликвидации должника является полученная выписка из ЕГРЮЛ

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 25.03.2016 № 03-03-06/1/16801	Если безнадежная задолженность номинирована в иностранной валюте или в условных единицах, то она включается в расходы пересчитанная по курсу на дату признания задолженности безнадежной
Письмо МФ РФ от 29.03.2016 № 03-03-06/1/17667	По задолженности, возникшей на основании уступки права требования комиссионера комитенту, резерв по сомнительным долгам не создается
Письмо МФ РФ от 23.06.2016 № 03-07-11/36478	Суммы задолженности по перечисленному авансу могут быть признаны безнадежными
Письмо МФ РФ от 30.06.2016 № 03-03-06/3/38172	Дебиторская задолженность по операциям, связанным с предоставлением поручительств перед кредиторами, не может быть признана сомнительной
Письмо МФ РФ от 06.09.2016 № 03-03-06/1/52041	При слиянии должника его задолженность не может быть признана безнадежной в силу универсального правопреемства
Письмо МФ РФ от 14.11.2016 № 03-04-06/66560	Задолженность должника – физического лица, признанного банкротом, допускается квалифицировать как безнадежную
Письмо МФ РФ от 28.12.2016 № 03-03-06/1/78769	Суммы, выплаченные гарантом за принципала по кредитному договору, не могут быть признаны в качестве безнадежной задолженности, поскольку принципал обязан их возместить гаранту
Письмо МФ РФ от 13.03.2017 № 03-03-06/1/13762	При определении размера резерва используется сумма выручки, определенная для целей налогообложения прибыли
Письмо МФ РФ от 31.03.2017 № 03-03-06/1/18878	Задолженность заемщика или поклажедателя перед ломбардом, оставшаяся после продажи невостребованной вещи, не может быть признана безнадежной
Письмо МФ РФ от 17.04.2017 № 03-03-06/1/22608	В связи с изменениями в законодательстве формирование резерва при наличии встречных задолженностей производится независимо от даты возникновения кредиторской задолженности
Письмо МФ РФ от 20.04.2017 № 03-03-06/1/23835, от 20.06.2017 № 03-03-РЗ/38289	При формировании резерва, в случае наличия встречной кредиторской задолженности того же лица, вся кредиторская задолженность суммируется независимо от оснований и причин возникновения. Кроме того, на сумму кредиторской задолженности происходит уменьшение дебиторской задолженности с наибольшим сроком возникновения
Письмо МФ РФ от 23.05.2017 № 03-03-06/2/31460	При производстве по делу о банкротстве физического лица решение арбитражного суда о завершении реализации имущества не является основанием для признания долга безнадежным
Письмо МФ РФ от 24.05.2017 № 03-03-06/1/31890, от 10.07.2017 № 03-03-06/1/43647	В отношении дебиторской задолженности, возникшей при исполнении сделки, в отношении которой было применено страхование предпринимательского риска, не может формироваться резерв по сомнительным долгам
Письмо МФ РФ от 07.06.2017 № 03-03-06/1/35488	В случае если власти страны иностранного контрагента приняли решение по ограничению исполнения обязательств перед российским контрагентом, то задолженность по такому обязательству не может быть признана безнадежной
Письмо МФ РФ от 10.07.2017 № 03-03-06/1/43647	При использовании страхования в качестве способа обеспечения задолженность, обеспеченную данным способом, нельзя признавать в качестве сомнительной (хотя прямого указания на это в НК РФ нет)

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 13.07.2017 № 03-03-06/2/44740	В случае признания должника – физического лица банкротом и прекращения его обязательств на основании принятого судом определения о завершении реализации имущества гражданина такой прекращенный долг можно признать в качестве безнадежного
Письмо МФ РФ от 17.07.2017 № 03-03-06/2/45420	В случае оставления банком предмета ипотеки в случае неисполнения заемщиком договора у себя, поскольку стоимость полученного имущества будет равна сумме задолженности, основания признания задолженности по ипотеке в качестве безнадежной отсутствуют
Письмо МФ РФ от 14.08.2017 № 03-03-06/2/51942	Задолженность по уплате процентов по кредитному договору может быть признана сомнительной в части долга, возникшего после 01.01.2015. При этом не имеет значения, применялись ли какие-либо способы обеспечения исполнения обязательств или нет
Письмо МФ РФ от 16.08.2017 № 03-03-06/2/52645	Задолженность заемщика по начисленным и подлежащим уплате процентам по кредиту может быть признана сомнительной в случае введения в отношении должника процедуры банкротства
Письмо МФ РФ от 25.08.2017 № 03-03-06/1/54556	Безнадежную задолженность необходимо включать во внереализационные расходы того отчетного периода, к которому относится дата истечения срока исковой давности
Письмо МФ РФ от 25.08.2017№ 03-03-06/2/54603	В отношении реструктурированной задолженности по кредитному договору формирование резерва по сомнительным долгам противоправно, поскольку данный долг не соответствует условиям признания его сомнительным
Письмо МФ РФ от 20.09.2017 № 03-03-06/1/60519	В случае ликвидации должника – иностранной организации ее задолженность может быть признана безнадежной при соответствующем документальном подтверждении факта ликвидации. Вопросы правомерности ликвидации при наличии задолженности регулируются соответствующими законами страны регистрации лица
Письмо МФ РФ от 21.09.2017 № 03-03-06/2/60975	Банк, приобретший право требования долга по кредитному договору на основании уступки права требования (цессии), в отношении задолженности по уплате процентов по такому договору вправе формировать резервы по сомнительным долгам
Письмо МФ РФ от 22.09.2017 № 03-03-06/2/61470	В отношении задолженности, не относимой к ссудной, банк может формировать резерв по сомнительным долгам. Порядок отнесения задолженности к ссудной определяется нормативными актами ЦБ РФ
Письмо МФ РФ от 13.10.2017 № 03-03-06/1/66981	При включении во внереализационные расходы в качестве безнадежной задолженности ликвидированной организации-должника необходимо исходить из положений НК РФ, применяемых в системной связи с нормами гражданского законодательства в части возникновения и прекращения обязательств
Письмо МФ РФ от 03.11.2017 № 03-03-06/2/72576	При формировании резерва банком при расчете предельного ограничения вместо показателя выручки от реализации необходимо использовать показатель доходов
Письмо МФ РФ от 22.11.2017 № 03-03-06/1/77179	При расчете величины резерва необходимо учитывать всю величину выручки от реализации, включая доходы от реализации ценных бумаг
Письмо МФ РФ от 24.11.2017 № 03-03-06/1/77995	Подтверждение ранее существовавшей позиции по вопросу формирования резерва при наличии сумм встречной задолженности. При определении величины резерва сумму сомнительной задолженности необходимо уменьшать на сумму встречных обязательств

Продолжение табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 08.12.2017 № 03-03-06/2/81921	При списании безнадежной задолженности физических лиц перед банками необходимо руководствоваться порядком, установленным статьей 266 НК РФ. Списание долгов при неосуществлении мер по взысканию является незаконным, поскольку одно из оснований – постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства
Письмо МФ РФ от 16.01.2018 № 03-03-06/2/1551	При списании безнадежных долгов банк может руководствоваться статьей 266 НК РФ, в том числе создавать резерв по сомнительным долгам
Письмо МФ РФ от 19.01.2018 № 03-03-06/2/2604	Ответ на запрос по порядку признания в составе безнадежного долга сумм задолженностей по кредитным договорам, заключенным без участия физического лица, указанного в качестве заемщика, в отношении которых имеются признаки мошеннических действий. В качестве основания списания таких долгов в качестве безнадежных указано истечение срока давности
Письмо МФ РФ от 19.01.2018 № 03-03-06/2/2706	Даны разъяснения по следующим вопросам признания безнадежных долгов банками: 1. В части признания долгов безнадежными. В отношении ссудной задолженности порядок признания и формирования резерва определяется статьей 292 НК РФ и соответствующими актами ЦБ РФ. В отношении задолженности по начисленным процентам необходимо руководствоваться статьями 265 и 266 НК РФ. 2. При списании задолженности гражданина, признанного банкротом до 2018 г., рекомендовано руководствоваться положениями статьи 266 НК РФ и признавать ее безнадежной несмотря на то, что специальное основание признание такого долга безнадежным было добавлено только с 01.01.2018 г. 3. Признание в качестве безнадежных долгов, в отношении которых не применялись меры принудительного взыскания, противоречит законодательству. Данный вывод сделан на основании статьи 266 НК РФ, в котором одним из оснований признания долга безнадежным является вступление в силу постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства. 4. В качестве документального подтверждения правомерности отнесения задолженности к безнадежной рекомендовано использовать документы, полученные при помощи электронного сервиса «Картотека арбитражных дел», поскольку такие документы признаются соответствующими статье 252 НК РФ
Письмо МФ РФ от 01.02.2018 № 03-03-06/2/5805	Суммы списанной задолженности по субординированным кредитам могут быть признаны в качестве безнадежных долгов. На порядок признания такой задолженности в качестве безнадежной распространяет свое действие статья 266 НК РФ
Письмо МФ РФ, ФНС России от 22.02.2018 г. № СД-4-3/3602	Разъяснен порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам в части процентов, начисленных банком по кредитам. Распространяется тот же порядок, что и в отношении иных видов задолженности
Письмо МФ РФ, ФНС России от 27.02.2018 № СД-4-3/3887@	Задолженность в части процентов по банковскому кредиту, начисленных, но не включенных в исковые требования, в случае признания основной суммы долга по кредитному договору, не может быть признана безнадежным долгом, поскольку банком не предприняты меры по принудительному взысканию долга, что не соответствует критериям признания долга безнадежным

Окончание табл. 45

Реквизиты акта	Содержание
Письмо МФ РФ от 14.03.2018 № 03-03-06/2/15666	При реализации предмета ипотеки сумма обязательства, не покрываемая суммой вырученных денежных средств, является безнадежной задолженностью и включается в состав внереализационных расходов. В случае оставления предмета залога стоимость полученного объекта определяется исходя из суммы задолженности, в счет погашения которой было передано заложенное по ипотеке имущество. При его дальнейшей реализации такая стоимость включается в расходы в порядке, определенном статьей 268 НК РФ
Письмо МФ РФ от 16.03.2018 № 03-03-06/1/16316	Конкретизирован порядок формирования резерва по сомнительным долгам участником консолидированной группы налогоплательщиков. Указано на запрет создания резерва в отношении задолженности других участников консолидированной группы налогоплательщиков
Письмо МФ РФ от 29.03.2018 № 07-01-09/19908	В случае если сумма, полученная от реализации заложенного имущества, недостаточна для полного погашения задолженности, то разница между суммой задолженности и суммой, полученной от реализации заложенного имущества, признается безнадежной задолженностью и включается в состав внереализационных расходов
Письмо МФ РФ от 13.04.2018 № 03-03-06/2/24925	Вложения в уставный капитал не могут быть признаны в качестве безнадежных долгов

При этом позиция финансового ведомства по ряду спорных вопросов в течение исследуемого периода также изменялась, независимо от изменений налогового законодательства.

Так, изменялась позиция в отношении признания долга безнадежным на основании постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнения. Первоначальная позиция МФ РФ была такова, что данные постановления не могут быть основанием для признания долга безнадежным. Такой вывод сделан на основе анализа содержания следующих писем МФ РФ:

– от 26 октября 2004 г. № 03-03-01-04/1/88,
– 3 марта 2005 г. № 03-03-01-04/1/84,
– 3 октября 2005 г. № 03-03-04/1/242,
– 17 октября 2005 г. № 03-03-04/1/278,
– 2 марта 2006 г. № 03-03-04/1/163,
– 26 июля 2006 г. № 03-03-04/4/132,
– 6 февраля 2007 г. № 03-03-07/2
– 5 сентября 2007 г. № 03-03-06/1/644,
– 17 марта 2008 г. № 03-03-06/1/184.

В дальнейшем с 2009 г. позиция финансового ведомства поменялась: такое постановление может быть основанием для признания долга безнадежным, и его включение во внереализационные расходы либо списание за счет резерва является правомерным. Указанная позиция содержится в следующих письмах МФ РФ:

– от 30 марта 2009 г. № 03-03-06/1/199,
– 21 апреля 2009 г. № 03-03-06/1/271,
– 12 апреля 2010 г. № 03-03-05/80,

– 22 октября 2010 г. № 03-03-05/230,
– 15 марта 2011 г. № 03-03-06/2/42,
– 16 июня 2011 г. № 03-03-06/1/352,
– 19 августа 2011 г. № 03-03-06/2/131,
– 27 февраля 2012 г. № 03-03-06/1/101,
– 22 марта 2012 г. № 03-03-06/1/145,
– 2 мая 2012 г. № 03-03-06/1/213,
– 3 мая 2012 г. № 03-03-06/1/221,
– 3 августа 2012 г. № 03-03-06/1/383,
– 15 августа 2012 г. № 03-03-06/1/410,
– 21 сентября 2012 г. № 03-03-06/1/494,
– 6 марта 2013 г. № 03-03-06/1/6752.

Изменение позиции обосновано следующим. Согласно статье 266 НК РФ, одним из оснований для признания долга безнадежным является прекращение обязательства по решению государственного органа. Постановление судебного пристава об окончании исполнительного производства по сути своей и является таким актом: оно является обязательным, а Федеральная служба судебных приставов, согласно Положению о Федеральной службе судебных приставов (утверждено Указом Президента РФ от 13 октября 2004 г. № 1316) [51], является федеральным органом исполнительной власти, полномочным, по мнению суда, принимать такие решения. Кроме того, финансовое ведомство сослалось и на сложившуюся арбитражную практику, в частности на Определение ВАС РФ от 07.03.2008 № 2727/08, хотя ни в вышеупомянутом указе, ни в Федеральном законе от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» данный орган исполнительной власти полномочиями списывать долги не наделен.

При этом такая позиция была конкретизирована следующим образом:

1. Четко определены основания для прекращения исполнительного производства, дающие право на признание долга безнадежным в случае вынесения судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства, в частности в письмах МФ РФ от 24 ноября 2009 г. № 03-03-06/1/771, от 2 декабря 2009 г. № 03-03-06/1/781.

2. Установлена дата включения суммы безнадежного долга как дата вынесения постановления, что отражено в письмах МФ РФ от 28 сентября 2009 г. № 03-03-06/1/622, от 8 октября 2009 г. № 03-03-06/2/189, от 9 августа 2010 г. № 03-03-06/1/533.

3. Распространение данного основания признания долга безнадежным и на случаи, когда основанием для принудительного взыскания явилось мировое соглашение сторон, а не судебное решение, что изложено в Письме МФ РФ от 22 февраля 2013 г. № 03-03-06/1/5082.

4. Указание на возможность применения рассматриваемого основания и в отношении списания безнадежной задолженности по предоставленным займам микрофинансовыми организациями, что следует из Письма МФ РФ от 4 марта 2013 г. № 03-03-06/1/6356.

5. Введение ограничения на применение рассматриваемого основания при использовании такого способа обеспечения исполнения обязательства, как по-

ручительство. Несмотря на вынесение судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства в отношении должника либо при его ликвидации, признание долга безнадежным и включение его суммы во внереализационные расходы будет противоправным. Это отражено в письмах МФ РФ от 27 мая 2013 г. № 03-03-06/1/19021, от 28 октября 2013 г. № 03-03-06/2/45483, от 9 июня 2014 г. № 03-03-10/27603.

Однако в Письме МФ РФ от 13 декабря 2011 г. № 03-03-06/2/195 повторно вводился запрет на применение исследуемого основания для признания долга безнадежным [130].

Необходимо отметить, что изменения в НК РФ в части введения рассматриваемого основания признания долга безнадежным были введены в действие с 1 января 2013 г. Поэтому можно утверждать, что такие изменения в налоговом законодательстве были обусловлены необходимостью закрепления правоприменительной практики в законе.

Также выявлена неопределенность позиции в части формирования резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности, полученной на основании уступки права требования. В частности, Письмом МФ РФ от 7 октября 2005 г. № 03-03-04/1/257 введен запрет на формирование резерва в отношении такой задолженности. Аналогично и в письмах МФ РФ от 23 марта 2009 г. № 03-03-06/1/176, от 12 мая 2009 г. № 03-03-06/1/318, от 28 октября 2013 г. № 03-03-06/1/45488, от 9 октября 2014 г. № 03-03-06/1/50394. Но Письмом МФ РФ от 16 января 2006 г. № 03-03-04/1/21 разрешается формирование резерва в отношении задолженности покупателей, переданных агентом принципалу на основании уступки права требования, в соответствии со статьями 1011 и 993 ГК РФ.

Аналогично и Письмом МФ РФ от 9 июля 2004 г. № 03-03-05/1/68 разрешено формирование резерва в отношении задолженности покупателей, уступленной комиссионером комитенту по его требованию.

Причиной изменения позиции послужило, наверное, то, что в соответствии с положениями гражданского законодательства и хозяйственной практикой возможно осуществление операций реализации товаров через посредника – агента. Возможно участие агента в расчетах за переданные им товары, когда покупатель товара сначала осуществляет безналичное перечисление средств (или исполнение обязательства иным предусмотренным договором способом) агенту, а агент, получивший исполнение, передает полученные средства или имущество принципалу. При этом основанием возникновения обязательства как у агента перед принципалом, так и у покупателя перед агентом является, по сути, возмездная передача товара. Гражданское законодательство (статья 993 ГК РФ) предусматривает, в случае неисполнения обязательства покупателем перед агентом, что последний по требованию принципала обязан переуступить долг покупателя принципалу. Иначе говоря, несмотря на то что основание возникновения права требования к должнику возникло исходя из уступки права требования, реальной причиной возникновения обязательства является возмездная передача товара, а это, согласно статье 39 НК РФ, является реализацией товаров. Тем самым условия квалификации задолженности как сомнительной в рассматриваемых обстоятельствах соблюдаются.

Аналогичный вывод можно сделать и в отношении дебиторской задолженности покупателей за реализованные товары, уступленной комиссионером по требованию комитента, в порядке, определенном статьей 993 ГК РФ.

Другим примером изменения позиции финансового ведомства является случай формирования резерва при наличии встречных задолженностей.

В частности, в письмах МФ РФ от 6 августа 2010 г. № 03-03-06/1/528, от 21 сентября 2011 г. № 03-03-06/1/579 указано на то, что при возникновении встречных задолженностей необходимо формировать резерв только на сумму превышения дебиторской задолженности над кредиторской.

А в Письме МФ РФ от 4 октября 2011 г. № 03-03-06/1/620 определено, что включать в состав внереализационных расходов сумму безнадежной дебиторской задолженности при наличии встречных долгов необходимо только в сумме разности между дебиторской и кредиторской задолженности.

При этом в Письме МФ РФ от 16 марта 2010 г. № 03-03-06/1/142 установлено, что при наличии встречных задолженностей по различным техническим заданиям, выполняемым в рамках одного договора, при формировании резерва по сомнительным долгам суммы кредиторской задолженности по полученным авансам не должны учитываться [130].

Также нестабильность трактовок налогового законодательства Министерством финансов РФ отмечается и в вопросе формирования резерва в отношении дебиторской задолженности по арендным и (или) лизинговым платежам и признания ее безнадежной, поскольку в Письме МФ РФ от 12 июля 2006 г. № 03-03-04/1/579 содержится запрет на квалификацию задолженности по арендным платежам как безнадежного долга, так как имущество, переданное в аренду, остается в собственности арендодателя и является своего рода залогом, а задолженность, обеспеченную залогом, нельзя признавать ни сомнительной, ни безнадежной. Но данное письмо основано на неправильном понимании правовой природы договора аренды и залога. Имущество, переданное в аренду, не может быть признано переданным в залог, поскольку залог предполагал бы передачу некоего предмета не от арендодателя арендатору, а наоборот, от арендатора арендодателю, в обеспечение исполнения обязательства по уплате арендных платежей [130].

А Письмом МФ РФ от 21 декабря 2006 г. № 03-03-04/2/262 запрещено формировать резерв по сомнительным долгам в отношении лизинговых платежей по причине того, что лизинг не является реализацией. Но данный довод финансового ведомства вообще противоречит законодательству РФ о налогах и сборах, в частности статье 38 НК РФ, исходя из положений которой аренда и лизинг – это не что иное, как услуга. Иначе бы суммы вознаграждения по договорам лизинга и аренды как самостоятельные виды гражданско-правового договоров, отличного по своей сути от договора возмездного оказания услуг, в силу действия статей 39 и 146 НК РФ не подлежали бы обложению НДС.

Возможно, поэтому в Письме МФ РФ от 21 октября 2008 г. № 03-03-06/1/594 содержится разрешение на формирование резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности по арендным и лизинговым платежам, но при условии, если доходы от таких видов деятельности признают-

ся организацией в составе доходов от реализации. Эта же точка зрения была повторена в Письме МФ РФ от 28 июня 2016 г. № 03-03-06/1/37721. Действительно, статьями 249 и 250 НК РФ налогоплательщику предоставлено право выбора в части признания данных доходов, либо в составе выручки, либо в составе внереализационных расходов. Однако финансовое ведомство данным письмом создало неравенство и дискриминацию налогоплательщиков по признаку установленного в учетной политике для целей налогообложения порядка классификации расходов для отражения их в налоговой декларации. При этом налоговые последствия совершения операций аренды или лизинга не зависят от того, в какой строке налоговой отчетности будет раскрыта информация об их величине, относящейся к данному налоговому (отчетному) периоду, поскольку все равно осуществление данных видов деятельности, согласно статье 39 НК РФ, является реализацией услуг.

Другим случаем изменения позиций Минфина РФ является мнение о возможности квалификации дебиторской задолженности как безнадежной в случае исключения контрагента – юридического лица из ЕРГЮЛ при прекращении фактически недействующего юридического лица. Ранее, в Письме МФ РФ от 27 июля 2005 г. № 03-01-10/6-347, было указано на то, что исключение недействующего лица из ЕГРЮЛ не приводит к признанию его долга безнадежным в силу того, что действие такого решения налогового органа об исключении может быть обращено либо обжаловано в суде. Эта же позиция была повторена в письмах МФ РФ от 7 июля 2008 г. № 03-03-06/1/309, от 8 ноября 2012 г. № 03-03-06/1/577, от 11 декабря 2012 г. № 03-03-06/1/649, от 27 февраля 2013 г. № 03-03-06/1/5556. Однако в Письме МФ РФ от 23 января 2015 г. № 03-01-10/1982 была высказана абсолютно противоположная позиция. Эта же позиция была изложена и в Письме МФ РФ от 24 июля 2015 г. № 03-01-10/42792. Возможной причиной изменения позиции финансового ведомства могут быть внесенные изменения в Часть первую ГК РФ, в частности вступление в силу статьи 64.2 ГК РФ, которая приравняла правовые последствия исключения недействующего лица из ЕГРЮЛ к ликвидации юридического лица. А как указано в статье 266 НК РФ, ликвидация является основанием для признания долга безнадежным [136].

Также изменение позиции МФ РФ отмечается и по вопросу возможности признания задолженности в качестве сомнительной в отношении сумм задолженности покупателей, переданных в порядке уступки от комиссионера комитенту, что допускается статьей 993 ГК РФ. Ранее в Письме МФ РФ от 9 июля 2004 г. № 03-03-05/1/68 было указано на возможность признания такой задолженности сомнительной и, соответственно, формирования резерва по сомнительным долгам. В дальнейшем в Письме МФ РФ от 29 марта 2016 г. № 03-03-06/1/17667 указывалось на невозможность создания резерва в отношении такой задолженности [123].

При этом по ряду спорных вопросов позиции судов и финансового ведомства не совпадают, а это является одной из причин возникновения налоговых споров. Выявление таких расхождений осуществляется в результате проведения сравнительного анализа судебных актов и писем МФ РФ [123].

В частности, не совпадают позиции в отношении квалификации сомнительной задолженности при наличии встречных обязательств между контрагентами. Так, Минфин РФ в своих письмах от 6 августа 2010 г. № 03-03-06/1/528, от 21 сентября 2011 г. № 03-03-06/1/579 указывает на то, что при наличии как дебиторской, так и кредиторской задолженностей перед одним и тем же лицом резерв формируется только на сумму превышения между суммами этих долгов. А в Постановлении Президиума ВАС РФ от 19 марта 2013 г. № 13598/12 установлено, что наличие встречной задолженности никак не влияет на размер создаваемого резерва, поскольку наличие права и возможности провести взаимозачет не приводит, согласно статье 266 НК РФ, к возникновению обязанности снижать сумму отчислений в резерв.

С 01 января 2017 г. данное расхождение было устранено вследствие вступления в силу Федерального закона от 30.11.2016 г. № 401-ФЗ. Начиная с указанной даты формирование резерва при наличии встречной кредиторской задолженности перед контрагентом, в отношении обязательства которого принято решение о формировании резерва, отчисления в резерв определяются за вычетом суммы встречной кредиторской задолженности перед контрагентом.

При этом возникает ряд проблем:

1. Порядок применения ограничений размера отчислений в резерв в зависимости от продолжительности периода пропуска срока исполнения обязательства. Другими словами, применяются ли ограничения, установленные пунктом 4 статьи 266 НК РФ, к сумме долга, уменьшенной на величину встречного обязательства, или ко всей сумме задолженности, без уменьшения. Поскольку внесено изменение в понятие сомнительного долга, а положения пункта 4 статьи применяются к величине сомнительного долга, то отчисления необходимо производить исходя из суммы дебиторской задолженности, уменьшенной на величину кредиторской задолженности [122].

2. Наличие встречных обязательств различной природы возникновения. Так, статья 411 ГК РФ устанавливает виды обязательств, в отношении которых установлен запрет на их прекращение взаимозачетом. Помимо этого в самой статье 410 ГК указано на возможность прекращения данным способом только однородных обязательств. Кроме того, установлено ограничение: срок исполнения обязательств должен наступить.

3. В статье есть неопределенность в отношении контрагента, а именно не указано, встречная задолженность должна быть контрагента – должника по обязательству, квалифицируемому как сомнительная задолженность, либо другого лица, поскольку в отечественном законодательстве отсутствует понятие контрагента и встречного обязательства.

4. Неопределенность порядка действий в случае возникновения или обнаружения встречной кредиторской задолженности после осуществления отчислений в резерв. Не определено, как следует поступать, если организация сначала сформировала резерв по сомнительным долгам, а затем возникло встречное обязательство перед этим же контрагентом. Особенно эта проблема усугубляется тем, что возможно возникновение встречного обязательства в сумме, превышающей размер дебиторской задолженности. В такой ситуации возможны следующие варианты действий:

1) Оставление суммы резерва без изменений.

2) Корректировка налоговой базы на величину резерва, сформированного в прошлые периоды.

3) Корректировка величины резерва в период возникновения встречного долга.

Следование первому варианту видится правильным, поскольку, согласно положениям статьи 266 НК РФ, корректировка величины резерва по сомнительным долгам по данному обстоятельству не предусмотрена. Кроме того, на следующую дату формирования резерва он будет сформирован на меньшую сумму, с учетом величины встречного обязательства. Следовательно, величина ранее созданного резерва, таким образом, может быть уменьшена [136].

Второй вариант действий не является правильным и целесообразным, поскольку корректировка налоговой базы может быть осуществлена в результате выявленной ошибки, как следует из положений статьи 54 НК РФ [136]. Причина вносимой корректировки не является ошибкой, а обусловлена вновь возникшими фактами хозяйственной жизни, информации о которых не было в момент формирования резерва.

Третий вариант также видится неправильным, поскольку подобные действия с резервом не предусмотрены статьей 266 НК РФ.

Другой случай несовпадения позиций – расхождение мнений в отношении возможности квалификации долга как безнадежного в случае пропуска срока, установленного для предъявления к исполнению документа, являющегося основанием для возбуждения исполнительного производства. В письмах МФ РФ от 3 октября 2005 г. № 03-03-04/1/242, от 17 октября 2005 г. № 03-03-04/1/278, от 2 марта 2006 г. № 03-03-04/1/163, от 26 июля 2006 г. № 03-03-04/4/132 определено, что истечение данного срока не является основанием для признания долга, подлежащего к взысканию, безнадежным [123].

В Определении ВАС РФ от 9 декабря 2009 г. № ВАС-15492/09 указано на то, что пропуск срока является достаточным основанием для признания долга безнадежным. При этом статья 266 НК РФ не содержит такого основания признания долга безнадежным. Но пропуск срока может быть допущен по причинам объективным, не зависящим от воли и желания налогоплательщика – взыскателя по исполнительному документу, например в результате утери исполнительного документа в подразделении ФССП, неправомерных действий судебных приставов-исполнителей в части отказа в принятии документа к исполнению. А данный срок может быть восстановлен только решением суда. И пропуск данного срока лишает взыскателя права на обращение за принудительным взысканием долга в ходе исполнительного производства, что делает невозможным исполнение обязательства. Тем самым налогоплательщик может понести потери и в связи с наступлением событий и обстоятельств, на которые он повлиять не может, а также в связи с несовершенством правоохранительной системы. Но при этом данный судебный акт входит в конфликт со статьей 266 НК РФ, создавая новое основание для квалификации долга безнадежным, расширяет ее, что не совсем входит в компетенцию суда [123].

Но несмотря на это в письмах МФ РФ от 26 августа 2010 г. № 03-03-06/4/77, от 13 декабря 2011 г. № 03-03-06/2/195, то есть составленных в более поздний период, чем вступление в силу соответствующего судебного акта, изложена все та же позиция финансового ведомства, без существенных изменений [123].

Также расхождение позиций выявлено в квалификации постановления, вынесенного судебным приставом-исполнителем, об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного документа. В частности, в письмах МФ РФ от 26 октября 2004 г. № 03-03-01-04/1/88, от 5 сентября 2007 г. № 03-03-06/1/644, от 17 марта 2008 г. № 03-03-06/1/184, от 3 марта 2005 г. № 03-03-01-04/1/84, от 3 октября 2005 г. № 03-03-04/1/242, от 17 октября 2005 г. № 03-03-04/1/278, от 2 марта 2006 г. № 03-03-04/1/163, от 26 июля 2006 г. № 03-03-04/4/132, от 6 февраля 2007 г. № 03-03-07/2 указано, что вынесение приставом-исполнителем такого постановления не является основанием для признания долга безнадежным [123], тогда как Определением ВАС РФ от 7 марта 2008 г. № 2727/08 установлено, что наличие исполнительного листа и рассматриваемого постановления является достаточным основанием для квалификации долга как безнадежного. Данные постановления являются актом государственного органа, на основании которого прекращается обязательство, как было определено судом. И в дальнейшем в письмах МФ РФ от 30 марта 2009 г. № 03-03-06/1/199, от 21 апреля 2009 г. № 03-03-06/1/271, от 12 апреля 2010 г. № 03-03-05/80 и ряде других изложена аналогичная позиция. Но при этом в Письме МФ РФ от 13 декабря 2011 г. № 03-03-06/2/195 приводится опять же старая позиция, противоречащая вышеуказанному решению суда [123].

Необходимо отметить, что изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах в части добавления постановления судебного пристава-исполнителя как основания квалификации долга безнадежным вступили в силу только с 1 января 2013 г., то есть ранее существовавшая практика признания долга безнадежным по такому основанию была легализована только с указанной даты [123].

Не совпадают также позиции относительно возможности формирования резерва или списания безнадежных долгов, в отношении уступки права требования [123].

Так, в Определении ВАС РФ от 11 сентября 2008 г. № 11293/07 установлено, что в отношении дебиторской задолженности за реализованные товары, приобретенной на основании уступки права требования, допускается формирование резерва по сомнительным долгам. А в Определении ВАС РФ от 26 мая 2010 г. № ВАС-5910/10 указано на возможность признания долга сомнительным, возникшим вследствие уступки права требования, при соблюдении условий, указанных в статье 266 НК РФ. Но письмами МФ РФ т 12 мая 2009 г. № 03-03-06/1/318, от 28 октября 2013 г. № 03-03-06/1/45488, от 9 октября 2014 г. № 03-03-06/1/50394 создавать резерв в отношении такой задолженности запрещено, поскольку это не предусмотрено законодательством РФ о налогах и сборах. Также запрещено квалифицировать такие обязательства как безнадежные согласно Письму МФ РФ от 23 марта 2009 г. № 03-03-06/1/176 [123].

Действительно, в статье 266 НК РФ содержится ограничение на формирование резерва по сомнительным долгам: допускается только формирование ре-

зерва по задолженности, возникшей вследствие реализации товаров (работ, услуг). Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций при совершении операций по уступке права требования установлены статьей 279 НК РФ. Согласно данной статье, в частности пункту 3, дальнейшая переуступка (реализация) права требования является реализацией финансовых услуг. А поскольку данная операция является реализацией услуг, то условия квалификации дебиторской задолженности, возникшей при последующей переуступке, в качестве сомнительной могут полностью соблюдаться. Соответственно, формирование резерва по таким долгам является законным. Аналогично будут соблюдаться и условия признания долга безнадежным, что делает возможным списание такого долга во внереализационные расходы. Тем самым позиция финансового ведомства не соответствует законодательству [123].

Несовпадение позиций выявлено также и в отношении признания безнадежной задолженности по арендным платежам и иным операциям, не связанным с реализацией, либо их связь с реализацией товаров (работ, услуг) не является очевидной [123].

В Письме МФ РФ от 12 июля 2006 г. № 03-03-04/1/579 содержится запрет на признание задолженности по арендным платежам как безнадежной. Аналогично и в отношении ряда долгов, возникших не в связи с реализацией товаров (работ, услуг), в частности при уступке права требования, что следует из содержания Письма МФ РФ от 23 марта 2009 г. № 03-03-06/1/176 [123].

В то же время в Постановлении Президиума ВАС РФ от 17 июня 2014 г. № 4580/14, Определении ВАС РФ от 30 июля 2014 г. № ВАС-9497/14 разрешено квалифицировать как безнадежную задолженность, возникшую не только в результате совершения операций реализации, и признавать ее в составе внереализационных расходов [123].

При этом пункт 2 статьи 266 НК РФ не содержит ограничений на признание безнадежными долгами только дебиторской задолженности, возникшей при совершении операций реализации. Следовательно, позиция финансового ведомства также видится не соответствующей законодательству [123].

А вот в отношении квалификации задолженности как сомнительной в части обязательств, возникших не вследствие проведения реализации товаров (работ, услуг), налоговым законодательством введен запрет. Поэтому создание резервов по таким долгам является противоправным [123].

Расхождение позиций также отмечается в отношении документирования списания безнадежного долга должника-банкрота, а точнее, того, что является документальным основанием для такого действия [123].

В частности, в письмах МФ РФ от 15 февраля 2007 г. № 03-03-06/1/98, от 20 февраля 2007 г. № 03-03-06/1/105 указано на то, что единственным легальным основанием для списания долга как безнадежного является выписка из ЕГРЮЛ, оформленная в соответствии с требованиями законодательства о государственной регистрации юридических лиц. Но выдача такой выписки осуществляется на платной основе, что сопряжено с дополнительными затратами для налогоплательщика, кроме случаев предоставления сведений из ЕГРЮЛ в форме электронного документа. При предоставлении выписки на бумажном но-

сителе взимается плата в размере, установленном Постановлением Правительства РФ 19.05.2014 № 462 [123].

При этом в Определении ВАС РФ от 9 июля 2012 г. № ВАС-8103/12 установлено, что признание долга безнадежного в этом случае, а также определение момента списания и документальное оформление относится к полномочиям налогоплательщика и не относится к компетенции налогового органа, проводящего мероприятия налогового контроля. Кроме того, согласно статье 313 НК РФ, налоговые органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета. Поэтому позиция финансового ведомства видится неправомерной [123].

Несоответствие позиций выявлено и по признанию безнадежной задолженности, частично списанной на основании заключенного сторонами обязательства мирового соглашения, утвержденного судом [123].

С одной стороны, Определение ВАС РФ от 29 апреля 2010 г. № ВАС-2833/10 разрешает налогоплательщику, при соблюдении ряда условий, признать в составе внереализационных расходов суммы, частично списанные на основании мирового соглашения долгов как безнадежные (нереальные ко взысканию). Кроме того, указано на то, что перечень основания и случаев признания убытков, приведенный в пункте 2 статьи 265 НК РФ, не является закрытым и исчерпывающим [123].

Следует отметить также, что и перечень внереализационных расходов, приведенных в пункте 1 статьи 265 НК РФ, не является закрытым и исчерпывающим. Более того, в подпункте 20 пункта 1 статьи 265 НК РФ указано на возможность включения в состав внереализационных расходов и других обоснованных расходов. Также необходимо отметить, что в абзаце первом пункта 1 статьи 265 НК РФ содержится такой признак внереализационных расходов, как осуществление в рамках деятельности, напрямую не связанной с производством и реализацией. Кроме того, в статье 270 НК РФ, содержащей перечень затрат и убытков, запрещенных к признанию в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций, нет указания на такие потери, возникающие при частичном прощении долга на основании мирового соглашения [123].

Постановление Президиума ВАС РФ от 15 июля 2010 г. № 2833/10 также разрешает налогоплательщику подобное списание долга, поскольку в противном случае создавалось бы неравенство между налогоплательщиками: те из них, которые принимали меры по законному судебному истребованию долга, оказались бы в худшем положении по сравнению с лицами, не предпринимавшими никаких действий, а списавших долги просто по истечении срока исковой давности, то есть дождавшихся истечения срока [123].

Финансовое ведомство в Письме от 29 ноября 2004 г. № 03-03-01-04/1-159 предписало при заключении такого соглашения восстанавливать созданный резерв в отношении такого обязательства, то есть включение в расходы такой задолженности запрещено вообще. Хотя такое действие, как восстановление резерва при наступлении рассматриваемого события, статьей 266 НК РФ не предусмотрено вообще. Кроме того, позиция МФ РФ по данному вопросу видится неправомерной, поскольку вводят запреты и ограничения, не предусмотренные

налоговым законодательством, и вводят обязанности, не установленные законодательством РФ о налогах и сборах вообще [123].

Кроме того, по ряду спорных вопросов позиция МФ РФ может быть признана неправомерной. В частности, в Письме МФ РФ от 15 февраля 2007 г. № 03-03-06/4/15 содержится запрет на признание безнадежными долгов реорганизованного в форме выделения лица, если дебиторская задолженность возникла до даты регистрации вновь созданного общества. Указанная позиция может противоречить статье 58 ГК РФ, в которой указано на то, что вновь созданному лицу переходят права и обязанности существовавшего юридического лица, из которого выделилось вновь созданное, в соответствии с разделительным балансом. Помимо этого статьей 387 ГК РФ установлено, что переход прав кредитора на основании закона осуществляется и при универсальном правопреемстве. Кроме того, согласно статье 201 ГК РФ, реорганизация не влияет на течение срока исковой давности. Поэтому истечение срока исковой давности возможно при реорганизации и до истечения трехлетнего срока с момента возникновения лица-кредитора по данному обязательству. А согласно статье 266 НК РФ, безнадежным считается в том числе долг, обязательство по которому прекращено вследствие истечения срока исковой давности [123].

Также расхождение позиций финансового ведомства и суда выявлено и по вопросу квалификации долга как безнадежного при непринятии мер по взысканию долга [123].

ВАС РФ по данной проблеме в Определении ВАС РФ от 06.03.2008 № 2883/08 «Об отказе в передаче дела в Президиум ВАС РФ», указал, что непринятие мер по взысканию долга не препятствует признанию долга в качестве безнадежного. Аналогичная позиция содержится и в Определении ВС РФ от 19.01.2018 № 305-КГ17-14988 [123].

Министерство финансов в Письмах МФ РФ от 08.12.2017 № 03-03-06/2/81921 и от 19.01.2018 № 03-03-06/2/2706 вводит запрет на признание долга безнадежным при отсутствии со стороны налогоплательщика-кредитора действий по принудительному взысканию долга. Свою позицию финансовое ведомство обусловливает тем, что одним из оснований для признания долга безнадежным является вступившее в силу постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства [123].

Но данная позиция МФ РФ противоречит действующему законодательству, поскольку в самой статье 266 НК РФ сказано, что безнадежными долгами также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства. А значит, налоговое законодательство напрямую указывает на такое основание как на самостоятельное, не зависящее от других оснований квалификации долга в качестве безнадежного [123].

Тем самым, введя одним из условий признания долга в качестве безнадежного осуществление действий по принудительному взысканию, финансовое ведомство не столько вводит ограничения, не предусмотренные законодательством РФ о налогах и сборах, но и, по сути, вводит обязанность для организаций-налогоплательщиков налога на прибыль организаций по осуществлению

мер по взысканию долга, что недопустимо, поскольку применение мер по принудительному взысканию является добровольным, а также сопряжено с дополнительными затратами как времени, так и денежных средств при весьма сомнительном эффекте от данных мер [123].

Также расхождение позиций суда и финансового ведомства выявлено и по такому спорному вопросу, как период включения во внереализационные расходы суммы безнадежных долгов по причине истечения срока исковой давности. В частности, в Письме МФ РФ от 25 августа 2017 г. № 03-03-06/1/54556 указано на то, что признание безнадежных долгов в составе расходов должно производиться строго в период истечения срока исковой давности. А в Определении ВС РФ от 19 января 2018 г. № 305-КГ17-14988 суд постановил, что безнадежные долги могут включаться в расходы и в более поздние периоды, чем период истечения срока исковой давности [123].

Помимо этого ряд положений, изложенных в письмах МФ РФ, противоречат действующему законодательству. В частности, в Письме МФ РФ от 10.07.2017 № 03-03-06/1/43647 указано, что в случае использования такого способа обеспечения исполнения обязательства, как страхование, задолженность, обеспеченную таким способом, нельзя признавать в качестве сомнительной. Данное утверждение входит в конфликт с пунктом 1 статьи 266 НК РФ, где содержится закрытый перечень способов обеспечений, применение хотя бы одного из которых препятствует квалификации задолженности в качестве безнадежной. В закрытый перечень страхование не входит [123].

Кроме того, формирование резерва по сомнительным долгам сопряжено с рядом трудностей и неопределенностей, причиной которых является несовершенство налогового законодательства. При этом данные неопределенности не урегулированы ни судебной практикой, ни письмами МФ РФ [127].

К таким проблемам применения относятся следующие [127]:

1. При изменении учетной политики для целей налогообложения в отношении отказа от формирования резерва для целей налогообложения не определен период признания в составе внереализационных доходов суммы остатка неиспользованного резерва [127].

2. Возможная неопределенность и сложность доказывания обоснованности расходов в виде отчислений в резерв, а также сумм списанных безнадежных долгов [127].

3. Отсутствие понятия и порядка определения срока возникновения сомнительной задолженности, особенно в отношении обязательства, срок исполнения которого определяется не договором, а моментом истребования [127].

4. Неопределенность исчисления базы применения предельного ограничения, в части периода, за который принимается величина выручки [127].

5. Отсутствие четкого указания на документирование списания безнадежного долга в части обязательности проведения инвентаризации при списании долгов [127].

6. Неопределенность применения способов обеспечения при признании долга сомнительным: они должны применяться совестно, либо достаточно применения только одного [127].

7. Не предусмотрено никаких действий с резервом в случае прекращения обязательства, ранее признанного сомнительным долгом и сумма которого участвовала при расчете отчислений в резерв, кроме случаев переквалификации его в безнадежный долг и списания за счет созданного резерва [127].

8. Не предусмотрено никаких операций с резервом при применении способов обеспечения, препятствующих квалификации задолженности как сомнительной, после момента формирования резерва [127].

9. При признании долга как безнадежного на основании постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства существует неопределенность в случае повторного предъявления взыскателем исполнительного документа и его исполнения судебным приставом-исполнителем, то есть осуществления взыскания долга, ранее признанного безнадежным [127].

В отношении неопределенности периода признания в доходах остатка неиспользованного резерва при отказе от формирования резерва по сомнительным долгам необходимо отметить следующее. Конечно, данная проблема изучена в Письме МФ РФ от 21 сентября 2007 г. № 03-03-06/1/688. Но в указанном акте не определено, в каком периоде необходимо включить сумму восстановленного остатка неиспользованного резерва во внереализационные доходы. При этом подпунктом 5 пункта 4 статьи 271 НК РФ для таких доходов датой признания установлен последний день отчетного (налогового) периода восстановления резерва. Но непонятно, в каком периоде его надо восстановить [127].

По сути своей решение об отказе формирования резерва – это решение об изменении учетной политики для целей налогообложения по инициативе налогоплательщика. Статья 313 НК РФ определяет, что в случае изменения учетной политики по такой причине измененные методы применяются с начала нового налогового периода, то есть с 1 января года, следующего за принятием решения. При этом в данной статье ничего не сказано про необходимость выполнения каких-либо корректировок налоговой базы в связи с возникающими расхождениями в методах ее формирования по причине изменения учетной политики [127].

В самой статье 266 НК РФ про случаи и необходимость восстановления резерва при инициативном прекращении его формирования для целей налогообложения не сказано ничего, то есть прямого указания в законе на это нет. В пункте 5 статьи 266 НК РФ сказано лишь о том, что при наличии остатка неиспользованного резерва его сумма может быть перенесена на будущее путем корректировки суммы отчислений в резерв, создаваемый в последующем отчетном или налоговом периоде. И ничего не сказано про случай изменения учетной политики для целей налогообложения. Тем самым напрашивается вывод об отсутствии в законе в явном виде прописанной обязанности восстанавливать резерв при принятии решения о прекращении его формирования. Но по данной проблеме судебная практика отсутствует. И опять же эта проблема возникает только в случае, если налогоплательщиком принято решение о переносе остатков неиспользованного резерва на будущее [127].

В качестве вариантов решения данной проблемы можно предложить следующие [127]:

1. Восстановление остатка резерва на последнее число налогового периода (то есть 31 декабря), предшествующего налоговому периоду, с начала которого действует решение об изменении учетной политики [127].

2. Восстановление остатка резерва в налоговом периоде, с начала которого применяется измененная учетная политика [127].

3. Отказ от восстановления остатка резерва [127].

4. Использование остатка резерва для списания безнадежных долгов при отсутствии отчислений в резерв [127].

При этом необходимо рассмотреть каждый из вариантов решения с точки зрения возможных правовых последствий и рисков для налогоплательщика [127].

При следовании первому варианту возникает противоречие с пунктом 5 статьи 266 НК РФ, согласно которому восстановление суммы резерва возможно только в будущем периоде, когда формируется резерв с включением в доходы превышения суммы остатка над суммой вновь создаваемого резерва. С точки зрения претензий налоговых органов в рамках налогового контроля этот вариант видится наименее рискованным [127].

Решение рассматриваемой проблемы с использованием второй альтернативы также не совсем соответствует пункту 5 статьи 266 НК РФ, поскольку, как указано выше, данный пункт регламентирует восстановление резерва только при продолжении его создания, так как восстановление возможно только после сравнения суммы остатка с величиной создаваемого резерва и включения в доходы разности между этими величинами. Здесь же, поскольку резерв не формируется, вторая величина отсутствует. С точки зрения риска возникновения претензий налоговых органов данный вариант является более рисковым, чем предыдущий [127].

Следование третьему варианту решения этой проблемы основано на том, что налоговое законодательство не содержит прямого и четкого указания на необходимость восстановления резерва. Но этот вариант действий является самым рисковым из всех, поскольку имеется Письмо МФ РФ, указывающее на необходимость восстановления резерва [127].

Четвертый вариант решения основан на том, что в пункте 5 статьи 266 НК РФ указано: резерв по сомнительным долгам используется для списания долгов, признанных безнадежными, причем законодательство не конкретизирует, в каком периоде должен быть создан резерв, используемый для списания безнадежных долгов. А восстановление остатка резерва при прекращении формирования резерва конкретно законодательством не предписано. Кроме того, как правило, сначала долг признается сомнительным и в отношении его формируется резерв, а затем в отношении данного обязательства долг признается безнадежным. При этом суммы списываемых безнадежных долгов в части остатка резерва в расходы не должны включаться, так как это противоречит статье 252 НК РФ, устанавливающей однократность включения определенных затрат или убытков в расходы. Но этот вариант также является самым рисковым с позиций рисков привлечения к ответственности за налоговые правонарушения [127].

Тем самым с позиций налоговых рисков самым благоприятным является следование первому варианту [127].

Следующей проблемой, связанной с резервами по сомнительным долгам и списанием безнадежных долгов, является неопределенность в части подтверждения обоснованности данных видов убытков при признании их в качестве расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, поскольку одним из общих условий признания расходов, согласно статье 252 НК РФ, является обоснованность затрат. Обоснованными являются экономически оправданные затраты, выраженные в денежной форме. Требование обоснованности, как следует из содержания абзаца 1 пункта 1 статьи 265 НК РФ, распространяется и на внереализационные расходы. А отчисления в резерв включаются в состав внереализационных расходов. Поэтому возникает проблема обеспечения экономической обоснованности (оправданности) данных расходов, поскольку такие затраты не приносят организации-налогоплательщику никаких доходов [127].

Более того, процесс взыскания сомнительных или безнадежных долгов может быть сопряжен с осуществлением дополнительных расходов, таких как уплата государственной пошлины при подаче искового заявления о взыскании долга, оплата юридических услуг, сумма оплаты труда работников юридической службы и страховых взносов с нее и другие расходы, связанные с взысканием долга, розыском должника и так далее [127].

При этом истечение срока исковой давности по обязательству, конечно, не препятствует подаче искового заявления, но по ходатайству одной из сторон, участвующих в процессе, положения об исковой давности могут быть применены судом, и кредитору будет отказано во взыскании долга, срок исковой давности по которому истек [127].

Также при применении данного условия нужно руководствоваться и судебной практикой. В частности, в Определении КС РФ от 4 июня 2007 г. № 320-О-П указано на то, что обоснованность расходов должна оцениваться с учетом обстоятельств, свидетельствующих о намерении налогоплательщика получить экономический эффект в результате реальной предпринимательской или иной экономической деятельности. При этом результат осуществления расходов как некий экономический эффект или мерило обоснованности при оценке применяться не должен. И обоснованность расходов как налоговой выгоды не может ставиться в зависимость от эффективности использования капитала. Поскольку налоговое законодательство регулирует только налоговые правоотношения и не является регулятивом хозяйственной деятельности, а тем более способом обеспечения ее эффективности, то и обоснованность расходов не может оцениваться с точки зрения целесообразности, рациональности, эффективности и результативности. Кроме того, в силу принципа свободы экономической деятельности (статья 8 Конституции РФ) налогоплательщик самостоятельно оценивает эффективность и целесообразность своей деятельности. Кроме того, если изучить положения статьи 31 НК РФ, то можно выявить, что налоговые органы не наделены полномочиями давать оценку и проводить проверку эффективности деятельности налогоплательщиков. Иначе говоря, правом оценивать обоснованность расходов через экономическую эффективность их

осуществления конкретным налогоплательщиком в рамках осуществления налогового контроля, налоговые органы не наделены. Но опять же в вышеуказанном Определении КС РФ установлено, что обязанность доказывания необоснованности расходов возлагается на налоговые органы [127].

Тем самым обоснованность таких расходов определяется самим налогоплательщиком при принятии решения не только при создании резерва по сомнительным долгам, но и при списании сумм безнадежных долгов, потому что иначе налогоплательщик обязывался совершать действия по взысканию долгов, получить исполнение которых не представляется возможным, но сопряжено с дополнительными затратами [127].

Конечно же, возможно и создание искусственных схем и злоупотреблений, связанных с завышением расходов в силу того, что обязательства, задолженность по которым признается сомнительной либо безнадежной, вообще реально не существовали, то есть существуют только в данных бухгалтерского учета, в результате искусственно созданного документооборота при отсутствии реальных хозяйственных операций и отношений, связанных с реальной деятельностью. Но в данном случае вполне применима доктрина обоснованности налоговой выгоды, изложенная в Постановлении Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 года № 53. Тем самым налогоплательщик, признавая для целей налогообложения в составе внереализационных расходов суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам либо суммы безнадежных долгов, должен предусмотреть сбор и обеспечить сохранность доказательств как возникновения долга, так и реальности существования должника, а также того, что при выборе контрагента он действовал с должной осмотрительностью и осторожностью [127].

Но начиная с августа 2017 г., в связи с вступлением в силу статьи 54.1 НК РФ, Письмом МФ РФ и ФНС России от 31 октября 2017 г. № ЕД-4-9/22123@ «О рекомендациях по применению положений статьи 54.1 Налогового Кодекса Российской Федерации» в налоговом контроле прекращено использование положений Постановления Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53, поэтому данная неопределенность в настоящее время была устранена [127].

Другой неопределенностью, связанной с формированием резерва по сомнительным долгам, является отсутствие понятия срока возникновения сомнительной задолженности и определение этого срока в отношении обязательства, срок исполнения которого определен моментом истребования, а также в отношении обязательств в отношении с неопределенным сроком исполнения, ведь, согласно пункту 1 статьи 266 НК РФ, одним из условий квалификации задолженности как сомнительной является пропуск должником срока исполнения обязательства, предусмотренного договором [127].

Но статья 314 ГК РФ содержит указание на то, что не всегда срок исполнения обязательства может быть определен в договоре, то есть возможно возникновение обязательств с неопределенным сроком исполнения или обязательств, срок исполнения которых определяется моментом истребования. А такие обязательства должны быть исполнены в разумный срок. И если такие обязательства, а также обязательство, срок исполнения которого определен моментом истребования, не исполнены в разумный срок, то они должны быть испол-

нены в течение семи дней с момента предъявления кредитором требования о его исполнении. Правда, если иное не вытекает из положений закона, иных правовых актов, условий и существа обязательства, обычаев делового оборота. Так, согласно статье 810 ГК РФ, в отношении займа, срок возврата которого не определен или определяется моментом истребования, установлен тридцатидневный срок для возврата. А по вкладам, на основании статьи 837 ГК РФ, банк обязан вернуть вклад по первому требованию вкладчика. Иными словами, возможно возникновение неопределенности с обозначением момента исполнения обязательства и, соответственно, начала течения срока пропуска исполнения, то есть возникновения сомнительной задолженности [127].

Тем самым в отношении таких обязательств при квалификации их как сомнительных и включении в состав внереализационных расходов сумм отчислений в резервы в силу неопределенности начала течения срока пропуска исполнения обязательства возможны претензии налоговых органов как по факту формирования резерва, так и в отношении его размера, поскольку пунктом 4 статьи 266 НК РФ размер отчислений в резерв поставлен в зависимость от срока возникновения сомнительной задолженности. Это может привести в итоге к тому, что обязательства с неопределенным сроком или срок исполнения которых определен моментом истребования, могут исчезнуть из гражданско-правовых отношений между организациями, что может пагубно сказаться на всем гражданско-правовом обороте [127].

Кроме того, такая неопределенность налагает на налогоплательщика дополнительные обязанности, связанные с необходимостью сбора доказательств начала течения срока возникновения сомнительной задолженности как в части предъявления требования об исполнении обязательства, так и истечении разумного срока, и об отсутствии оснований для применения специального разумного срока в отношении конкретного своевременно неисполненного обязательства [127].

В качестве вариантов решения данной проблемы на уровне налогоплательщика можно предложить следующее [127]:

1. Четко определять сроки исполнения обязательств в договорах, заключаемых с покупателями [127]

2. В случае наличия неопределенности в сроке исполнения обязательства в договоре необходимо осуществлять сбор доказательств предъявления требований об исполнении обязательств, истечения срока, установленного для исполнения обязательства по требованию, а также отсутствия особого порядка определения срока исполнения обязательства [127].

Конечно, первый вариант не всегда применим и по сути своей вводит для хозяйствующего субъекта самоограничение в части свободы выбора форм и порядка осуществления гражданских прав и обязанностей [127].

Следование второму варианту сопряжено с дополнительными затратами труда, а также с риском привлечения к ответственности за налоговые правонарушения в случае, если налоговый орган, проводящий мероприятия налогового контроля, и (или) суд посчитает такие доказательства недостаточными или ничтожными [127].

Кроме того, отсутствие понятия срока возникновения приводит к неопределенности начала срока его течения: это либо день, в котором должником допущен пропуск момента исполнения, либо это день, следующий за ним. При этом пунктом 2 статьи 6.1 НК РФ установлено, что течение срока начинается со следующего дня после наступления события или совершения действия, определенного как начало события. Если руководствоваться данной нормой, то сроки надо исчислять со дня, следующего за возникновением сомнительной задолженности, то есть со дня, следующего за истечением срока исполнения обязательства при отсутствии своевременного исполнения его должником [127].

Неопределенным также является порядок исчисления базы применения предельного ограничения суммы отчислений в резерв. Как следует из анализа положений статьи 266 НК РФ, в качестве базы следует применять сумму выручки от реализации товаров (работ, услуг), признанной для целей исчисления налога на прибыль организаций, в соответствии со статьей 249 НК РФ за отчетный (налоговый) период. А для банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций в качестве базы применяется сумма дохода [127].

При этом, согласно статье 274 НК РФ, налоговая база формируется нарастающим итогом с начала года. А согласно статье 285 НК РФ, налоговый период по налогу на прибыль организаций установлен как календарный год. Отчетные периоды, согласно этой же статье, устанавливаются в зависимости от выбранной схемы уплаты авансовых платежей, а именно [127]:

1) либо один, два месяца и так далее до окончания года – при уплате ежемесячных платежей исходя из фактически полученной прибыли [127];

2) либо первый квартал, полугодие и девять месяцев – при использовании всех остальных схем уплаты авансовых платежей [127].

Другими словами, по сути своей отчетные периоды и, соответственно, данные налоговых деклараций формируются нарастающим итогом с начала года [127].

Поэтому возникает неопределенность и возможны два варианта применения предельного ограничения [127]:

1. В качестве базы применения ограничения используется выручка за конкретный месяц (квартал) [127].

2. В качестве базы применяется выручка, определяемая нарастающим итогом с начала года. При этом величина отчислений в резерв, подлежащая к включению в расходы, определяется после применения предельного ограничения к базе, рассчитанной нарастающим итогом с уменьшением на сумму отчислений, включенную во внереализационные расходы в прошлые периоды [127].

Так, в Письме МФ РФ от 6 апреля 2015 г. № 03-03-06/4/19198 указано, что выручка определяется отдельно за каждый налоговый период, то есть при формировании резерва за 4-й квартал года необходимо в расчет брать выручку за год, а при формировании резерва в первом квартале следующего года – только за первый квартал. Но данные положения могут нарушать требования, изложенные в статье 252 НК РФ в части однократности включения затрат или убытков в расходы [127].

Но если исходить из аналогии, то в отношении ряда рекламных расходов, нормируемых для целей налогообложения, в качестве базы применения норма-

тивов также принимается выручка, которая определяется нарастающим итогом с начала года. И расходы, которые не были включены как сверхнормативные в одном отчетном периоде в течение налогового периода (года), могут подлежать к включению в последующие периоды в связи с тем, что сумма выручки определяется (как и налоговая база по налогу на прибыль организаций) нарастающим итогом с начала года. Данный вывод сделан на основе анализа Письма МФ РФ от 6 ноября 2009 г. № 03-07-11/285 [127].

Поэтому более правильным видится применение данного ограничения нарастающим итогом с начала года за вычетом сумм ранее произведенных фактических отчислений в резерв [127].

С 01 января 2017 г. установлено следующее ограничение величины резерва, а не отчислений в него. Так, сумма резерва не может превышать большую из величин:

1. 10% от выручки за предыдущий налоговый период, то есть суммарной выручки за предыдущий календарный год, как следует из положений статьи 285 НК РФ.

2. 10% от выручки за текущий отчетный период. В качестве отчетного периода, согласно статье 285 НК РФ, устанавливается либо первый квартал, полугодие и 9 месяцев, либо один месяц, два месяца, 3 месяца и так далее, то есть отчетный период определяется, своего рода нарастающим итогом сначала года.

Проблема отсутствия четкого указания на документирование списания безнадежного долга в части обязательности проведения инвентаризации при списании долгов проявляется в следующем [127].

Как следует из положений статьи 266 НК РФ, проводить инвентаризацию дебиторской задолженности необходимо по состоянию на момент формирования резерва по сомнительным долгам, тогда как нормативные акты по бухгалтерскому учету, в частности пункт 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, предписывают проведение инвентаризации при списании безнадежных долгов. Также списание производится на основании письменного обоснования и приказа руководителя. Но в налоговом законодательстве нет указаний на то, какие документы являются достаточными для правильного документального оформления расходов. А правильное документальное оформление расходов – это одно из общих условий их признания, установленное статьей 252 НК РФ. Кроме того, статьей 313 НК РФ установлено, что ни один орган власти не вправе предписывать обязательные для налогоплательщика формы документов налогового учета. Судебная практика при трактовке таких положений статьи 252 НК РФ исходит из того, что поскольку налоговое законодательство не содержит ни понятие документа, ни требования к оформлению документов, то на основании принципа транзита применения понятий, установленных другими отраслями права, на налоговые правоотношения, закрепленного в статье 11 НК РФ, нужно руководствоваться понятиями и требованиями, закрепленными в законодательстве о бухгалтерском учете. Тем самым для правильного документального оформления данных расходов можно руководствоваться порядком и использовать документы, оформляющие списание безнадежных долгов в бухгалтерском учете. Но делать это следует при соблюдении условия

соответствия признаков признания долга безнадежным как в бухгалтерском учете, так и для целей налогообложения [127].

При этом в налоговом законодательстве не определено, необходимо ли проводить инвентаризацию всей задолженности либо только той, в отношении которой возможно формирование резерва. Это очень важный вопрос, поскольку решение его влияет на объем работ при проведении инвентаризации и в целом на трудоемкость процесса исчисления налогов и сборов и налогового учета. Данная проблема усугубляется тем, что инвентаризацию необходимо проводить на момент возможного формирования резерва, то есть на последнее число отчетного (налогового) периода, то есть ежемесячно или ежеквартально, что также сказывается на затратах учетного труда. Поэтому видится целесообразным проводить инвентаризацию не всей дебиторской задолженности, а только той, в отношении которой предусмотрено формирование резерва, то есть задолженности, возникшей по расчетам за реализованные товары (продукцию), работы, услуги [127].

Неопределенность применения способов обеспечения исполнения обязательства при признании долга сомнительным проявляется в том, что налоговое законодательство не содержит указаний на то, что для отказа в квалификации долга как сомнительного эти способы должны применяться совместно, или достаточно только применения одного из них, поскольку в статье 266 НК РФ приводится перечень способов обеспечения, применение которых делает невозможным признание долга сомнительным. И перечисление осуществляется через запятую, а не с применением союзов «и» или «или». Но данное перечисление, наверное, следует понимать скорее как исключающее, нежели дополняющее, хотя гражданское законодательство и не содержит запретов на применение различных сочетаний способов обеспечения исполнения одного и того же обязательства [127].

Тем самым применение сторонами обязательства хотя бы одного из способов обеспечения, указанного в статье 266 НК РФ, не позволяет квалифицировать такой долг как сомнительный и формировать в отношении него резерв. Но необходимо указать на то, что критерии признания долга сомнительным не могут применяться для признания долга безнадежным [127].

Проблема отсутствия четких регламентаций действий, необходимых к выполнению с резервом по сомнительным долгам, проявляется в следующем. В случае прекращения обязательства исполнением, если ранее в отношении него формировался резерв по сомнительным долгам, никаких действий с резервом в данной ситуации законодательством не предусмотрено. Аналогично и в отношении прекращения обязательства иными способами, кроме влекущих признание долга безнадежным. Но данная проблема может быть решена следующим образом. При проведении инвентаризации дебиторской задолженности на последнее число отчетного (налогового) периода суммы прекратившихся обязательств, ранее признанных в качестве сомнительных, не должны учитываться при формировании резерва, то есть их необходимо исключить. Соответственно, сумма вновь создаваемого резерва будет меньше, чем созданная на предыдущую дату проведения инвентаризации, что приводит к восстановлению суммы резерва в

порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 266 НК РФ. Аналогично и в отношении реструктуризации (изменении срока исполнения) обязательства [127].

Кроме того, существует неопределенность и в том, что в статье 266 НК РФ приведены способы обеспечения исполнения обязательств, применение которых не позволяет квалифицировать задолженность как сомнительную и формировать в отношении такого обязательства резерв по сомнительным долгам. При этом применение способов обеспечения возможно в любой момент времени, как до момента возникновения обязательства, так и после. А, значит, вполне возможно возникновение такой ситуации, когда задолженность была признана в качестве сомнительной, а после этого сторонами обязательства были совершены действия по установлению способов обеспечения. Установление способов может привести к тому, что задолженность, ранее признанная сомнительной, перестанет быть таковой. При этом в налоговом законодательстве не определено, приводит ли возникновение такой ситуации к необходимости восстановления или корректировки ранее созданного резерва. Однако данная проблема преодолевается следующим образом. Поскольку применение способов обеспечения не является случаем восстановления резерва, то и обязанности производить данное действие с резервом не существует. В дальнейшем, на следующую дату формирования резерва, при проведении инвентаризации по состоянию на конец отчетного (налогового) периода данная задолженность, в отношении которой установлено обеспечение, не будет квалифицирована как сомнительная. Соответственно, в отношении нее не будет формироваться резерв, а значит, сумма отчислений в резерв будет меньше, что приведет к возможной корректировке резерва.

В части неопределенности порядка налогообложения операции взыскания долга, ранее признанного безнадежным и списанным за счет резерва или включенного во внереализационные расходы на основании постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства необходимо отметить следующее. Сам по себе факт повторной подачи исполнительных документов для повторного исполнения не является действием, приводящим к возникновению дохода, поскольку не свидетельствует о возникновении экономической выгоды. Данный вывод сделан на основании анализа положений статьи 41 НК РФ. В дальнейшем, по мере исполнения документа судебным приставом-исполнителем, при получении денежных средств или иного имущества в рамках исполнительного производства, в момент получения необходимо признавать внереализационный доход. Данный вывод сделан исходя из анализа положений статей 251 и 271 НК РФ.

Также немаловажным является правильное и своевременное признание сумм созданного или восстановленного резерва в составе внереализационных расходов или доходов, то есть правильное соотнесение данных доходов и расходов между отчетными (налоговыми) периодами.

Поскольку резерв по сомнительным долгам можно формировать только при применении метода начисления, то для правильного и своевременного признания и распределения расходов необходимо руководствоваться:

1) при признании расходов в сумме сформированного резерва – положениями статьи 272 НК РФ;

2) при включении В состав внереализационных доходов сумм восстановленного резерва – статьей 271 НК РФ.

При этом пункт 7 статьи 272 НК РФ указывает на то, что в части резервов признавать суммы отчислений в составе расходов необходимо исходя из положений статьи 266 НК РФ. Как следует из пункта 3 статьи 266 НК РФ, суммы отчислений в резерв необходимо включать в состав внереализационных расходов при наступлении последнего числа отчетного (налогового) периода, за который создается резерв, то есть на дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности, в отношении которой формируется резерв.

Признание внереализационных доходов в виде сумм восстановленных резервов, как следует из подпункта 5 пункта 2.1 статьи 271 НК РФ, должно производиться на последнее число отчетного (налогового) периода. Однако не указано, какого периода. Но опять же, исходя из анализа положений статьи 266 НК РФ, восстанавливать суммы резерва необходимо в зависимости от решения, закрепленного в учетной политике.

Так, если налогоплательщик принял решение не переносить суммы отчислений в резерв, то остаток неиспользованного резерва должен быть включен в доходы периода, следующего за формированием резерва.

А в отношении признания расходов в виде списанных безнадежных долгов налоговое законодательство, в частности статьи 272 и 266 НК РФ, не устанавливает конкретных моментов признания. Поэтому, исходя из анализа положений вышеупомянутых статей, можно рекомендовать включать данные суммы в состав внереализационных расходов в периоды, в которые наступают события, приводящие к квалификации долга в качестве безнадежного. Моменты наступления таких событий приведены в табл. 46.

Данная таблица составлена по результатам анализа Писем МФ РФ.

Таблица 46

Моменты признания долга безнадежным

Основание признания долга безнадежным	Момент (дата) признания долга безнадежным
Истечение срока исковой давности	Дата составления соответствующего документа
Ликвидация организации	Дата внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации организации
Невозможность исполнения	Дата составления соответствующего документа
Решение государственного органа	Дата составления акта государственного органа
Окончание исполнительного производства	Дата постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства
Освобождение гражданина, признанного банкротом, от дальнейшего исполнения обязательств по завершении расчетов с кредиторами	Дата вступления в силу определения арбитражного суда о завершении реализации имущества гражданина

Использование данной таблицы позволит четко определить моменты списания долга, что необходимо для правильного соотнесения внереализационных расходов в виде сумм списанного безнадежного долга между отчетными (налоговыми) периодами.

2.4. Налоговый учет резерва по сомнительным долгам

При организации налогового учета любого объекта для реализации требования рациональности ведения учета нужно установить источники информации, необходимые для расчета суммы налоговых обязательств в части исследуемого элемента налога.

В идеальном варианте источником подобной информации являются данные бухгалтерского учета. Поэтому рациональная организация налогового учета предполагает, что первоначальным этапом его постановки является оценка достаточности информации бухгалтерского учета для исчисления налогов и сборов. Эта оценка проводится путем сравнения нормативных актов, регулирующих ведение бухгалтерского учета, соответствующего объекта и соответствующих положений законодательства РФ по налогам и сборам.

В отношении резерва по сомнительным долгам сравниваются следующие нормативные акты:

– регулирующие бухгалтерский учет: пункты 70 и 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008);

– регулирующие налогообложение: статьи 265, 266, 271. 272 НК РФ.

Результаты сравнения нормативных актов представлены в табл. 47.

Таблица 47

Результаты сравнения нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению в части резерва по сомнительным долгам

Признак сравнения	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Обязательность создания	Создание обязательно	Создание носит добровольный характер. Решение о создании требует фиксации в учетной политике для целей налогообложения
Состав задолженности, в отношении которой формируется резерв	Вся дебиторская задолженность, независимо от причин и оснований возникновения	Только дебиторская задолженность, возникшая вследствие реализации товаров, работ, услуг
Применяемые способы обеспечения, ограничивающие признание долга сомнительным	Только соответствующие гарантии	Залог, поручительство, банковская гарантия
Основания (случаи) признания долга безнадежным	Истечение срока исковой давности и иные случаи признания долга нереальным ко взысканию (низкий уровень конкретизации, возможны расхождения в случаях)	Указаны в пункте 2 статьи 266 НК РФ и достаточно конкретизированы в соответствии с ГК РФ и законодательством об исполнительном производстве
Ограничения по сумме резерва	Отсутствуют	Размер отчислений в резерв не может превышать 10% выручки от реализации за отчетный (налоговый) период либо за предыдущий налоговый период

Окончание табл. 47

Признак сравнения	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Градация величины резерва в зависимости от срока задолженности	Отсутствует	Существует зависимость между величиной отчислений в резерв от суммы долга и сроком возникновения обязательства
Восстановление резерва, изменение величины резерва	Восстановление неиспользованного резерва в следующем году – обязательно, изменение возможно при наступлении событий и получении информации, делающих предыдущие оценки неверными	Восстановление суммы неиспользованного резерва производится в случае, если сумма создаваемого на новую дату резерва меньше, чем сумма резерва на предыдущую дату создания. Изменение величины не производится
Момент формирования (признания) резерва	Четко не регламентирован. Рекомендуется проводить проверку не реже одного раза в год либо на даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	Создается на последнее число отчетного (налогового) периода

Тем самым возможны расхождения как величины резерва, так и дат признания доходов и расходов. А это, возможно, потребует разработки отдельных форм документов по созданию резерва и отражению соответствующих объектов в бухгалтерском учете вследствие действия ПБУ 18/02.

Необходимо также отметить, что корректировка величины резерва в налоговом учете в сторону уменьшения не требуется в силу того, что причиной аналогичной корректировки резерва в бухгалтерском учете является, по сути, прекращение условий признания задолженности в качестве сомнительной. При формировании резерва в налоговом учете, при расчете резерва на новую дату суммы задолженности, ранее признанной в качестве сомнительной, при прекращении существования признаков сомнительности будут исключены из расчета, следовательно, и из суммы резерва. А это приводит к необходимости восстановления резерва в налоговом учете, что осуществляется и при корректировке резерва в бухгалтерском учете.

В случае корректировки резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете в сторону увеличения расхождения между налоговым и бухгалтерским учетом не будут возникать, если в отношении данной задолженности стали соблюдаться условия признания ее в качестве сомнительной и суммы данной задолженности были включены в расчет резерва в налоговом учете. В иных случаях возможны расхождения.

Возможно нивелирование момента создания резерва по сомнительным долгам путем установления единых дат проведения проверки на сомнительность в бухгалтерском учете и проведения инвентаризации дебиторской задолженности в налоговом учете. Аналогично и в отношении основания признания долга безнадежным, указав как одно из решений государственного органа Постановление СПИ об окончании исполнительного производства.

Кроме того, поскольку, как следует из анализа положений статьи 266 НК РФ, при увеличении срока пропуска должником срока исполнения обязательства по договору увеличивается процент отчислений в резерв, то можно говорить об увеличении суммы резерва в налоговом учете, то есть доначислении суммы резерва в случае, если растет срок пропуска. Данные операции с резервом по сомнительным долгам в системе бухгалтерского учета не предусмотрены.

Также при организации налогового учета следует проверить наличие возможности сближения бухгалтерского и налогового учета путем применения унифицированных методик ведения учета.

В качестве вариантов такого сближения возможно использование одной из следующих альтернатив:

1. Отказ от отражения данного объекта как в налоговом, так и в бухгалтерском учете.

2. Использование порядка, установленного нормативными актами по налогообложению в бухгалтерском учете

3. Использование порядка, определенного нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет, в налоговом учете.

В части использования первого варианта необходимо отметить следующее. Как уже отмечалось выше, создание резерва по сомнительным долгам для целей налогообложения является правом налогоплательщика, а не обязанностью, то есть в налоговом учете налогоплательщик вправе отказаться от формирования резерва, а во внереализационные расходы включать суммы списанных безнадежных долгов. А в бухгалтерском учете формирование резерва является обязательным, и только в описанных выше исключительных случаях экономический субъект вправе не исполнять такую обязанность, то есть отказ от формирования резерва возможен, за рядом исключений, только в налоговом учете. А это все равно приведет к возникновению различий в порядке формирования и в суммах доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете, то есть, согласно ПБУ 18/02, к возникновению разниц.

Использование второго варианта предотвращения возникновения разниц также не является возможным в силу описанных выше в таблице различий. Более того, следование данному варианту формирует состав административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.11 КоАП РФ «Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности» [24].

Применение третьего варианта действий налогоплательщика формирует состав налогового правонарушения, предусмотренного статьей 122 НК РФ «Неуплата или неполная уплата сумм налогов (сборов)», в силу наличия отличий в порядке, указанных в табл. 47.

Однако можно несколько нивелировать расхождения в датах формирования резерва, установив одинаковую периодичность проверки дебиторской задолженности на сомнительность и проведения инвентаризаций как оснований формирования резерва в налоговом учете, например, путем установления периодичности по моментам окончания отчетных и налогового периодов.

Также необходимо правильно квалифицировать возникающие при этом разницы с позиций применения ПБУ 18/02. Для этого составлена табл. 48.

Таблица 48

Описание и квалификация разниц

Наименование разницы	Описание и вид разницы
Обязательность создания резерва	В случае отказа от создания резерва в налогообложении при его создании в бухгалтерском учете в момент создания резерва возникает временная вычитаемая разница, которая будет погашаться в момент использования резерва в бухгалтерском учете, изменяться (увеличиваться или уменьшаться) в момент корректировки резерва, погашаться в момент восстановления резерва в бухгалтерском учете
Состав задолженности, применяемые способы обеспечения, ограничение по сумме резерва, градация величины резерва в зависимости от срока задолженности	Приводят к различиям в сумме резерва, в бухгалтерском учете сумма резерва будет больше, а в налоговом – меньше. Можно квалифицировать в качестве временных вычитаемых разниц. При этом момент формирования резерва будет являться моментом возникновения разниц, а момент использования резерва – моментом погашения разниц. Градация величины приводит к доначислению (корректировке в сторону увеличения) резерва в налоговом учете, то есть погашению (сокращению) вычитаемой временной разницы, ранее сформированной при создании резерва
Основания признания долга безнадежным (использования резерва)	В бухгалтерском учете нет прямого указания на такое основание, как списание долга по Постановлению СПИ об окончании исполнительного производства. Данная разница возникает при отказе от устранения этой разницы. Такое использование резерва в налоговом учете приведет к прекращению действия условий признания задолженности в качестве сомнительной, переквалификации в безнадежный долг и исключению из расчета резерва в следующем периоде. Это также приведет к разницам в сумме резерва
Восстановление резерва, корректировка резерва	В бухгалтерском учете восстановление производится в последнее число следующего года. Восстановлению подлежит вся сумма ранее созданного резерва. В бухгалтерском учете корректировка резерва производится на дату изменения суждения о ранее созданном резерве, приводящем к его полному восстановлению, либо изменению величины. В налоговом учете восстановление производится в случае превышения остатка резерва на начало над суммой резерва, определенного на текущую дату формирования. Восстанавливается только разность между суммами ранее созданного резерва с учетом использования и суммой вновь созданного по результатам инвентаризации резерва. Восстановление, по сути, своей причиной имеет прекращение существования сомнительной задолженности на дату проведения инвентаризации, что совпадает с одним из случаев корректировки резерва в бухгалтерском учете. В этом случае восстановление резерва приводит к погашению ранее признанной при формировании резервов разницы в силу различия сумм доходов в виде восстановленных резервов в бухгалтерском и налоговом учете. При корректировке резерва в бухгалтерском учете в сторону увеличения в моменты получения сведений, приводящих к необходимости корректировки обеспечения, приведет к увеличению суммы резерва в бухгалтерском учете без корректировки резерва в налоговом учете, что также увеличит сумму ранее признанной вычитаемой временной разницы
Использование резерва	В бухгалтерском учете для списания задолженности используется вся сумма резерва.

Окончание табл. 48

Наименование разницы	Описание и вид разницы
	В налоговом учете в случае недостаточности резерва часть суммы долга, признанного безнадежным, не покрытая величиной резерва, включается в состав внереализационных расходов. Производится погашение вычитаемой временной разницы, ранее признанной вследствие различий в суммах сформированного резерва

К вышеприведенной таблице необходимо дать следующее пояснение. Квалификация возникающих разниц по указанным причинам основывалась на допущении о том, что резерв формируется экономическим субъектом и в бухгалтерском и в налоговом учете, за исключением первой разницы. Также квалификация разниц производилась безотносительно к существованию других.

В качестве альтернативного варианта можно предложить разницы квалифицировать исходя из прямого толкования пункта 4 ПБУ 18/02, поскольку это разницы между суммами расходов, то они должны признаваться в качестве постоянных. А также, исходя из требований абзаца второго пункта 14 ПБУ 18/02, вводящего ограничение на признание отложенного налогового актива как существование вероятности получения налогооблагаемой прибыли, то есть вероятности реализации права на уменьшение налоговой базы, все разницы можно квалифицировать как постоянные.

Тем самым на уровне налогоплательщика-организации нивелировать расхождения в порядке не представляется возможным в силу наличия правовых ограничений и запретов. Поэтому налогоплательщику необходимо осуществить комплекс мер по организации ведения налогового учета резерва по сомнительным долгам, основанных на максимальном использовании информации, получаемой в других информационных системах, в основном из бухгалтерского учета.

В качестве рекомендуемых мер можно предложить следующие группы мероприятий.

1-я группа. Разработка форм документов налогового учета либо внесение изменений в применяемые формы документов бухгалтерского учета для фиксации и передачи информации, используемой в налоговом учете.

2-я группа. Определение и регламентация порядка заполнения и обработки разработанных форм документов налогового учета или внесение изменений в порядок заполнения и обработки документов бухгалтерского учета, в формы которых были внесены изменения.

3-я группа. Разработка форм регистров налогового учета либо модификация форм регистров бухгалтерского учета путем добавления показателей, необходимых для фиксации, сбора и обработки информации, нужной для исчисления и уплаты налогов и сборов. При реализации данных мер необходимо исходить из того, что состав итоговых показателей регистра должен соответствовать составу показателей, предписанных к раскрытию в налоговой отчетности, поскольку на основании показателей регистра и должна заполняться налоговая отчетность. Иначе говоря, перед формированием регистра налогового учета необходимо установить состав требований к раскрытию информации в налоговой декларации.

4-я группа. Определение и регламентация порядка заполнения и обработки регистров налогового учета или внесение изменений в порядок заполнения и обработки модифицированных регистров бухгалтерского учета.

5-я группа. Определение и регламентация порядка отражения информации в налоговой отчетности.

В части реализации первой группы мероприятий необходимо рекомендовать выполнение следующих действий.

Для обособления в бухгалтерском учете сумм дебиторской задолженности, в отношении которой возможно формирование резерва по сомнительным долгам в налоговом учете, нужно открыть субсчета либо группы счетов аналитического учета к уже открытым субсчетам по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» а именно:

– субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками, в отношении задолженности которых формируется резерв по сомнительным долгам в налоговом учете»;

– субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками, в отношении задолженности которых резерв в налоговом учете не формируется».

Первый из рекомендуемых субсчетов должен использоваться для сбора и обобщения информации о наличии и движении задолженности покупателей и заказчиков, в отношении которой у организации имеются такие виды обеспечения исполнения обязательства, как залог, поручительство, банковская гарантия. На другом субсчете должна отражаться задолженность по всем остальным обязательствам.

В качестве альтернативного варианта можно рекомендовать обязательное отражение сумм полученного обеспечения на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

Помимо этого видится целесообразным открыть к счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» следующие субсчета:

– Субсчет 1 «Резервы по сомнительным долгам, признаваемые в налоговом учете».

– Субсчет 2 «Резервы по сомнительным долгам, не признаваемые в налоговом учете».

На первом субсчете необходимо отражать суммы резервов, сформированных по основаниям или случаям, совпадающим в бухгалтерском и налоговом учете, а именно в отношении дебиторской задолженности по проданной продукции, товарам, работам, услугам, арендным и иным аналогичным платежам.

На втором субсчете к счету 63 рекомендуется приводить сведения о наличии и движении резервов, сформированных в отношении дебиторской задолженности, возникшей по основаниям, отличным от вышеприведенных (например, авансам выданным), резервы по которой отражаются на первом субсчете.

Поскольку формирование резерва по сомнительным долгам в налоговом учете требует проведения инвентаризации дебиторской задолженности на предмет выявления сомнительной, то есть срок исполнения обязательства по которой истек, то необходимо внести в учетную политику положения об обязательном проведении инвентаризации данного объекта на последнее число отчетного

(налогового) периода. Для оформления результатов инвентаризации рекомендуется использовать формы документов, разработанные в организации для проведения инвентаризации.

В случае, если в организации применяются унифицированные формы документов, то следует внести в применяемые формы изменения в части добавления реквизитов, что продиктовано необходимостью фиксации информации, требуемой для правильного формирования резерва в налоговом учете.

В частности, нужно в форму Справки к акту инвентаризации расчетов с покупателями (приложение к форме № ИНВ-17) внести дополнительные графы:

1. 4Н1 «Дата исполнения обязательства по договору».
2. 4Н2 «Срок возникновения сомнительной задолженности».
3. 4Н3 «Группа» [137].

В графе 4Н1 «Дата исполнения обязательства по договору» необходимо отражать дату, указанную в договоре, для исполнения обязательства покупателем (заказчиком). Заполняется на основании договора, заключенного с покупателем (заказчиком). В случае, если договором не установлен срок исполнения либо он определен моментом истребования, то значение по данной графе определяется исходя из семидневного срока, прошедшего с даты осуществления истребования, если иной срок не установлен законами, иными правовыми актами, условиями и обычаями делового оборота [137].

В графе 4Н2 «Срок возникновения сомнительной задолженности» приводится срок, прошедший с момента пропуска исполнения обязательства, указанного в графе 4Н1, до даты проведения инвентаризации. Определяется как количество дней, прошедших со дня, следующего за датой, установленной для исполнения обязательства по договору до дня, по состоянию на который проводится инвентаризация, включительно. Этот показатель заполняется только в отношении сомнительной задолженности [137].

В графе 4Н3 «Группа» указывается цифровое обозначение группы сомнительной задолженности, которое приводится только в отношении этой задолженности. Данное значение присваивается в зависимости от срока возникновения, приведенного в графе 4Н2 по табл. 49 [137].

Таблица 49

Группировка задолженности по срокам возникновения

Срок возникновения	Группа	Процент отчислений в резерв
До 45 дней	1	0
От 45 до 90	2	50
Свыше 90 дней	3	100

В справке рекомендуется группировать задолженность по срокам возникновения обязательств, с выделением просроченной дебиторской задолженности и сомнительной задолженности, то есть по счетам и субсчетам счетов 62 и 76. Также следует обособлять в справке и в акте суммы задолженности, отражаемой на специально вводимых для учета сумм задолженности, в отношении которой формируется резерв по сомнительным долгам в налоговом учете, субсче-

тах или группах счетов аналитического учета. Можно также в справке и в акте задолженность приводить по группам, что упростит формирование регистров налогового учета [137].

На основании данных Справки заполняются регистры налогового учета резерва по сомнительным долгам [137].

Новая форма Справки приведена в Приложении 2 [137].

Поскольку отличаются основания признания долга безнадежным в бухгалтерском и налоговом учете, то в состав реквизитов документов, являющихся основанием для отражения в бухгалтерском учете списания безнадежных долгов, ввести такой реквизит, как «Причина (основание) списания». В данном реквизите следует словами (либо заранее введенным кодом) указывать причину списания:

1. Истечение срока исковой давности.
2. Невозможность исполнения.
3. По решению государственного органа.
4. Ликвидация организации-должника.
5. Вынесение судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа

Для фиксации разниц в суммах расходов при формировании резерва по сомнительным долгам необходимо составлять специальный вспомогательный регистр налогового учета – Расчет суммы резерва по сомнительным долгам [137].

Заполняет данный документ в одном экземпляре работник бухгалтерии, в обязанности которого вменено вести учет расчетов [137].

Порядок заполнения расчета приведен в табл. 50.

Таблица 50

Порядок заполнения табличной части Расчета

Наименование реквизита	Порядок заполнения
1. Расчет суммы отчислений в резерв за месяц	
Наименование дебитора	Переносится из графы 2 Справки
Сумма задолженности:	
дебиторской	Переносится из графы 5 Справки
кредиторской	Заполняется на основании графы 6 Справки
Группа	Переносится из графы 4Н2 Справки
Процент отчислений в резерв	Заполняется на основании таблицы
Сумма отчислений в резерв	Рассчитывается следующим образом: Гр. 6 = (Гр. 2 –Гр. 3)* Гр. 5 / 100%
2. Использовано резерва за месяц	
Наименование дебитора	Заполняется на основании первичных учетных документов, оформляющих списание дебиторской задолженности
Группа	Заполняется на основании расчета за предшествующий (или текущий) месяц
Сумма резерва	Рассчитывается на основании Расчета за предшествующий (текущий) месяц по следующей формуле: Гр. 3=Р. 1 гр. 2*Р.1 гр. 5*Р. 3 гр. 3/Итог Р.1 гр. 6
Сумма задолженности	Заполняется на основании первичных учетных документов, оформляющих списание дебиторской задолженности

Продолжение табл. 50

Наименование реквизита	Порядок заполнения
Относится на расходы	Рассчитывается по следующей формуле: Гр. 5 = Гр. 4 – Гр. 3 В случае, если получается отрицательное значение, то данная графа не заполняется
3. Расчет суммы резерва за месяц	
Выручка от реализации: отчетный, прошлый	Переносится из регистров бухгалтерского учета продаж и прочих доходов в части показателей выручки в налоговом учете либо из регистров налогового учета выручки от реализации
Сумма отчислений в резерв	Определяется следующим образом. 1. При расчете резерва в течение года: 1-й шаг. Определяется ограничение размера резерва (N) путем сравнения значений граф 2 и 3: если Гр. 2 > Гр. 3, то N = 0,1 * Гр. 2, иначе N = 0,1 * Гр. 3. 2-й шаг. Итоговое значение по графе 6 раздела 1 сравнивается с N. Если сумма по графе 6 раздела 1 меньше чем N, то по графе 4 этого раздела отражается итоговая сумма по графе 6 раздела 1. Если сумма по графе 6 раздела 1 больше, чем N, то сумма по графе 4 принимается равной N 2. При расчете резерва в конце года N принимается значение, отраженное в графе 2, то есть N = 0,1 * Гр. 2. Все остальные действия по расчету графы 4 аналогичны порядку расчета резерва в течение года
Остаток резерва на начало месяца	Заполняется на основании расчета за прошлый период. Рассчитывается по следующей формуле: Гр. 4 – Гр. 8
Сумма доначисленного резерва	Рассчитывается по следующей формуле: Гр. 6 = Гр. 4 – Гр. 5. В случае, если получено отрицательное значение, данная графа не заполняется
Сумма восстановленного резерва	Рассчитывается по следующей формуле: Гр. 7 = Гр. 5 – Гр. 4. В случае, если получено отрицательное значение, данная графа не заполняется
Использовано резерва за месяц	Указываются итоговые данные по графе 3 раздела 2
4. Расчет разницы	
Сумма отчислений в резерв за месяц	Переносится из графы 6 раздела 3
Сумма резерва в бухгалтерском учете	Указывается на основании регистров бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам
Сумма восстановленного резерва в налоговом учете	Переносится из графы 7 раздела 3
Сумма восстановленного и откорректированного резерва в бухгалтерском учете	Приводится из регистров бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам
Разница: указывается тип разницы, может быть следующих типов:	

Окончание табл. 50

Наименование реквизита	Порядок заполнения
1. Разница в суммах созданных резервов (вычитаемая, временная, возникшая)	
1.1. Сумма созданного резерва в бухгалтерском учете превышает сумму резерва в налоговом учете (возникновение вычитаемой временной разницы)	Рассчитывается по следующей формуле: Стр. 050 = Стр. 010 – Стр. 020 (если данная величина отрицательная, то значение данной разницы принимается равным нулю)
1.2. Сумма созданного резерва в налоговом учете превышает сумму резерва в бухгалтерском учете (погашение ранее возникшей вычитаемой временной разницы)	Рассчитывается по следующей формуле: Стр. 060 = Стр. 020 – Стр. 010 (если данная величина отрицательная, то значение данной разницы принимается равным нулю)
2. Разница в суммах восстановленных и откорректированных резервов:	
2.1. При снижении резерва и в бухгалтерском, и в налоговом учете (погашение ранее признанной разницы)	Рассчитывается по следующей формуле: Стр. 070 = Стр. 040 – Стр. 030 (если данная величина отрицательная, то значение данной разницы принимается равным нулю)
2.2. При увеличении (доначислении) резерва в бухгалтерском учете (увеличение ранее признанной разницы)	Рассчитывается по формуле Стр. 080 = Стр. 040 (при увеличении резерва) – Стр. 010 (если данная величина отрицательная, то значение данной разницы принимается равным нулю)
Ставка налога на прибыль	Заполняется на основании справочника ставок налогов. Указывается заранее
Признанный объект (указывается наименование объекта)	Рассчитывается по формуле: Стр. 100 = Стр. 050 * Стр. 090 либо Стр. 100 = Стр. 080 * Стр. 090
Погашенный объект (указывается наименование объекта)	Рассчитывается по формуле: Стр. 110 = Стр. 060 * Стр. 090 либо Стр. 110 = Стр. 070 * Стр. 090
Бухгалтерская проводка	Приводятся цифровые обозначения дебетуемых и кредитуемых счетов, включая номера аналитических счетов, отражающие признание отложенного налогового актива либо его погашения и суммы операций

Графы 6 и 7 раздела 3 являются взаимоисключающими.

Можно рекомендовать следующий порядок заполнения табличной части Расчета [137]:

1. Из Справки к акту инвентаризации расчетов с покупателями переносятся данные, отражаемые по графам 1–3 раздела 1 Расчета. При переносе следует сгруппировать просроченную задолженность по группам в зависимости от сроков возникновения. Группу задолженности можно указывать только по первой переносимой по данной группе сумме. Каждому дебитору (расчетному документу) в расчете отводится одна строка [137].

2. По завершении переноса подсчитывается итог по графам 2 и 3 раздела 1 по каждой группе задолженности [137].

3. По строке «Итого по группе» заполняется графы 2 и 3 раздела 1. Процент отчислений определяется на основании таблицы «Группировка задолженности по срокам возникновения» [137].

4. По этой же строке определяется сумма отчислений в резерв как произведение суммы сомнительной задолженности, уменьшенной на величину встречной кредиторской задолженности, в целом по группе и проценту отчислений в резерв подсчитывается итог по графе 6 [137].

5. На основании первичных документов бухгалтерского учета по списанию безнадежной задолженности заполняется раздел 2 документа [137].

6. Итоговые данные разделов 1 и 2 переносятся в раздел 3, производится расчет отчислений в резерв за месяц [137].

7. После определения отчислений в резерв из регистров бухгалтерского учета переносится сумма отчислений в резерв в бухгалтерском учете и заполняется 4-й раздел Расчета [137].

8. На основании раздела 4 составляется бухгалтерская проводка на сумму признанного или погашенного объекта, сумма которого определяется как величина разницы, умноженная на ставку налога на прибыль [137].

При этом строки 010 и 030 раздела 4 являются взаимоисключающими.

После составления расчета бухгалтер по учету расчетов перепроверяет:

– правильность и полноту переноса сведений из Справки в Расчет;

– правильность расчета итогов по группам задолженности;

– правильность определения процентов отчислений в резерв;

– правильность расчета сумм отчислений в резерв;

– правильность и полноту переноса сведений из первичных документов бухгалтерского учета по списанию задолженности;

– правильность расчета итогов сумм использованного резерва;

– правильность переноса из регистров бухгалтерского учета или налогового учета сведений о сумме выручки от реализации и сумм отчислений в резерв, расчета сумм остатка резерва на начало месяца;

– правильность расчета, признаваемого вследствие применения ПБУ 18/02 объекта (объектов);

– правильность применения ставки налога на прибыль [137].

После проверки документа бухгалтер по учету расчетов рассчитывает сумму остатка резерва на начало следующего периода, который переносится в расчет, открываемый на следующий период [137].

Составленный расчет работник бухгалтерии заверяет своей подписью с указанием даты, должности и расшифровки [137].

Затем документ передается работнику, в обязанности которого вменено заполнение и обработка регистров налогового учета внереализационных расходов [137].

При получении расчета этот сотрудник проверяет [137]:

– правильность определения итогов по группам сомнительной задолженности, расчета отчислений в резерв;

– правильность исчисления итогов сумм использованного резерва;

– правильность определения сумм постоянной разницы и постоянного налогового обязательства (актива) [137].

После проверки итоговые данные расчета переносятся в регистр налогового учета внереализационных расходов, а сведения из раздела 4 – регистр бухгалтерского учета расчетов по налогу на прибыль [137].

После отражения данных расчета в регистрах налогового и бухгалтерского учета работник бухгалтерии, производивший эту операцию, ставит свою подпись, подтверждающую факт завершения обработки расчета, с указанием даты завершения, должности и расшифровки [137].

По истечении года расчет следует передать в архив, где хранить в течение установленного срока [137].

Добавление в данный вспомогательный регистр показателей, позволяющих осуществлять расчет и фиксацию разницы, и признание или погашение отложенного налогового актива как объекта бухгалтерского учета переводит данный регистр в состав первичных учетных документов бухгалтерского учета по операциям, возникающим в рамках учета расчетов по налогу на прибыль организаций. Поэтому на порядок его заполнения и обработки можно распространить действие всех требований законодательства о бухгалтерском учете, установленные для документов.

Форма расчета приведена в Приложении.

График документооборота по этому документу приведен в Приложении.

При этом форма налоговой декларации, установленная Приказом ФНС России от 19.10.2016 № ММВ-7-3/572@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме» [70], предусматривает в строке 302 Приложения № 2 к Листу 02 Декларации по налогу на прибыль отражение 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.

В качестве источника информации для заполнения данного реквизита можно рекомендовать приводить итоговые значения графы 5 раздела 2 Расчета суммы резерва по сомнительным долгам [137].

2.5. Состав требований к содержанию учетной политики для целей налогообложения

В завершении проведенного исследования также необходимо привести рекомендации по содержанию учетной политики для целей налогообложения, поскольку именно учетная политика и является основой постановки налогового учета в экономическом субъекте.

В учетной политике для целей налогообложения в отношении резерва по сомнительным долгам должно быть отражено следующее:

1. Закрепление реализации права на создание резерва.

2. Определение периодичности создания резерва.

3. Определение возможности переноса остатка неиспользованного резерва на будущее либо отказ от этого.

В отношении закрепления реализации права на создание резерва в учетной политике для целей налогообложения необходимо указать, что организация создает резерв по сомнительным долгам.

Периодичность создания резерва в учетной политике закрепляется путем фиксации периода, за который создается резерв. Он должен совпадать с установленным отчетным периодом по налогу на прибыль организаций исходя из выбранной методики исчисления и уплаты авансовых платежей, то есть резерв создается либо ежемесячно, либо ежеквартально.

В учетной политике для целей бухгалтерского учета необходимо зафиксировать:

1. Использование субсчетов для раздельного учета дебиторской задолженности, в отношении которой возможно формирование резерва по сомнительным долгам в налоговом учете, от задолженности, в отношении которой формирование резерва запрещено.

Для этого необходимо к счетам 62 и 76 открыть 2 субсчета:

– Субсчет 1 «Расчеты, в отношении которых формируется резерв по сомнительным долгам в налоговом учете».

– Субсчет 2 «Расчеты, по которым резерв в налоговом учете не формируется».

На втором субсчете необходимо отражать расчеты по обязательствам, которые обеспечены залогом, поручительством или (и) банковской гарантией. А на первом – расчеты по всем остальным обязательствам, формирование резервов по сомнительным долгам в отношении которых возможно.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного анализа нормативных актов, регламентирующих бухгалтерский учет и налогообложение экономического субъекта, была осуществлена разработка данных рекомендаций по отражению в бухгалтерском и налоговом учете резерва по сомнительным долгам.

В частности, при исследовании вопросов бухгалтерского учета рассматриваемого объекта были проанализированы нормы Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, в результате чего были выявлены следующие проблемы постановки и ведения бухгалтерского учета резерва по сомнительным долгам, возникающим у экономического субъекта, ведущего учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

1. Неопределенность значения вероятности, при котором разрешается формировать резерв по обязательству, срок исполнения которого не наступил, а также отсутствие подходов к определению ее величины.

2. Неопределенность понятий, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету резервов.

3. Отсутствие подходов к оценке суммы сомнительной задолженности.

4. Нечеткость подходов к определению гарантий как соответствующих и обосновывающих возможность отказа от создания резерва.

5. Неопределенность в отношении исполнения обязанности по созданию резерва при применении способов обеспечения исполнения обязательств, отличных от гарантий, а также влияния примененного обеспечения на порядок оценки сомнительной задолженности.

6. Не установлена периодичность создания резерва.

7. Неполная определенность в части состава операций, совершаемых с резервом.

8. Отсутствие конкретизации порядка списания безнадежного долга при недостаточности суммы созданного резерва.

9. Нет четкой регламентации действий в случае, если резерв был сформирован в меньшей сумме, либо оценка суммы ожидаемой к погашению задолженности была впоследствии изменена.

10. Неопределенность в отношении выбора методов и подходов при оценке платежеспособности должника.

Все эти проблемы усугубляются еще и тем, что нормы законодательства РФ по налогам и сборам значительно отличаются от норм правовых актов, входящих в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, что приводит к различиям в порядке формирования и использования резерва в бухгалтерском и налоговом учете.

Изучение исторических аспектов позволило выявить и оценить динамику развития вышеуказанных проблем, а также определить тенденции и сделать вывод об ухудшении и возможном усугублении негативных моментов, возникающих в процессе отражения в учете резерва по сомнительным долгам.

В работе были предложены способы решения данных проблем либо нивелирования негативного характера их действия на уровне экономического субъекта.

Но разработке рекомендаций по разрешению указанных проблем предшествовало определение экономической и правовой сущности резерва по сомнительным долгам как объекта бухгалтерского и налогового учета, исходя из которого было дано понятие резерва, а также определено, к какому классу объектов учета относится резерв.

В частности, было установлено, что резерв по сомнительным долгам сопряжен с одним из предпринимательских рисков – риском несвоевременного и (или) неполного исполнения обязательств контрагентом-должником.

Необходимость формирования резерва обусловлена требованием реальности в части отражения суммы дебиторской задолженности, которая с высокой степени вероятности возможна к получению или истребованию, поскольку применение метода начисления (трансформации) доходов требует признания выручки от продаж и дебиторской задолженности в условиях рисков и неопределенностей, связанных с полным и своевременным исполнением должником своих обязательств. Помимо этого величина резерва может рассматриваться в качестве одного из важнейших индикативных показателей управления рисками хозяйственной деятельности.

В части налогового учета сущность резерва сводится к некоей компенсации государством в силу несовершенства системы регулирования, допускающей существование и появление экономических субъектов, не исполняющих по объективным причинам или не желающих исполнять взятые на себя обязательства. Компенсация эта заключается в праве стороны, понесшей потери, на уменьшение суммы налогооблагаемой прибыли и, как следствие, суммы налога на прибыль организации, на сумму созданного резерва, формируемого исходя из величины дебиторской задолженности с пропущенным сроком исполнения.

Также было дано понятие резерва по сомнительным долгам как объекта бухгалтерского учета. Резерв определен как объект, необходимый для корректировки данных бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях обеспечения требования реальности отчетных показателей.

Помимо этого было определено, что резерв не является реальным объектом, то есть объектом, связанным с осуществлением реальных операций, по сути, относится к регулирующим величинам, оценочным значениям.

Резерв по сомнительным долгам не является реальным объектом, это регулирующая величина, относимая к оценочным значениям, включаемая в состав капитала экономического субъекта.

Были исследованы тенденции изменения законодательства РФ о налогах и сборах, правоприменительной и судебной практики в части налоговых последствий формирования резерва по сомнительным долгам. В результате установлены проблемы и трудности, связанные с применением законодательства РФ о налогах и сборах, выявлены противоречия между актами МФ РФ и судебной практикой. Данные несоответствия могут привести к возникновению налоговых споров, что и было указано в проведенном исследовании.

На основании данных решений были разработаны рекомендации:

– по стоимостному измерению, первичной фиксации и документированию, регистрации, группировке, обобщению и представлению информации о

совершаемых с резервом по сомнительным долгам операциях как в бухгалтерском, так и в налоговом учете;

– перечню ситуаций, при возникновении которых нужно отражать в учете операции с резервом;

– составу и последовательности действий учетного персонала по отражению в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности последствий операций и ситуаций с резервами.

Следование данным рекомендациям в практической деятельности учетных служб позволит как своевременно и в полном объеме достоверно представлять в бухгалтерской (финансовой) отчетности величину дебиторской задолженности и величину резерва по сомнительным долгам, а также признавать величину резерва по сомнительным долгам в налоговом учете и раскрывать в налоговой отчетности. Все это позволит отражать в бухгалтерской (финансовой) отчетности реальные сведения, а также сократит затраты учетного труда, что соответствует требованию рациональности учета.

Тем самым все задачи, поставленные в данном исследовании, были решены, следовательно, цель работы достигнута в полном объеме.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Административный регламент предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по предоставлению сведений и документов, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц и едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (Приложение к приказу МФ РФ от 15 января 2015 г. № 5н). Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс»

2. Алисенов А. С. Бухгалтерский финансовый учет : Учебник и практикум для академического бакалавриата. М. : Издательство Юрайт, 2014. 607 с.

3. Анциферова И. В. Бухгалтерский финансовый учет : Учебник : [по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит»] М. : Дашков, 2010. 552 с.

4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Российская газета. 2002. 27 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

5. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет : Учебник. М. : Вузовский учебник, 2007. 525 с.

6. Бакаев А. С. Бухгалтерские термины и определения. М. : Бухгалтерский учет, 2002. 160 с.

7. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.11.2018) // Российская газета. 1998. 12 авг. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

8. Вайтман Е. В. ТОП-10 способов максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет // Российский налоговый курьер. 2014. № 6. С. 14–24.

9. Воропаева О. А. Резервы сомнительных долгов в бухгалтерском учете: выбора у организаций нет // Советник бухгалтера. 2011. № 11. С. 40–48.

10. Гетьман В. Г. Финансовый учет : Учебник. 5-е изд. М. : Инфра-М, РИОР, 2014. 784 с.

11. Годовой отчет 2015 / Под общ. ред. В. И. Мещерякова. М. : Международное агентство бухгалтерской информации, 2015. 784 с.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Российская газета. 1994. 8 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

13. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

14. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Российская газета. 2002. 20 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

15. Ершов В. А., Сутягин А. В., Кайль А. Н. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

16. Закон Кировской области от 6 декабря 2017 года № 122-ЗО «Об областном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов». URL: http://www.zsko.ru/m/docs/laws/detail.php?ID=24852 (дата обращения 17.12.2018).

17. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утвержденная Приказом МФ СССР от 01.11.1991 г. № 56 // Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

18. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 03.09.2018) «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. 2017. № 65–66. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

19. Керимов В. Э. Бухгалтерский финансовый учет : Учебник : [для вузов по специальностям «Мировая экономика», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Бухгалт. учет и анализ хоз. Деятельности»] М. : Дашков, 2009. 685 с.

20. Кивва Ж. В. Методика формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Клуб главных бухгалтеров. 2011. № 6. С. 71–77.

21. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Конспект лекций. М. : Проспект, 2013. 423 с.

22. Кодекс внутреннего водного транспорта Российской Федерации от 07.03.2001 № 24-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Российская газета. 2001. 13 марта. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

23. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30.04.1999 № 81-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Российская газета. 1999. 01–05 мая. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

24. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Российская газета. 2001. 31 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

25. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2013. 496 с.

26. Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах // Международное частное право : Сборник документов. М. : БЕК, 1997. С. 633–640. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

27. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

28. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при МФ РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997) // Финансовая газета. 1998. № 1. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

29. Кошкина Т. Ю. Резерв сомнительных долгов // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2011. № 10. С. 27–45.

30. Крутякова Т. Л. Годовой отчет 2015. М. : АйСи Групп, 2015. 544 с.

31. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (утв. Минэкономики РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 № ВК 477). М. : Экономика, 2000. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

32. Михайлович Т. Резервы сомнительных долгов // Аудит и налогообложение. 2011. № 10. С. 25–29.

33. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Парламентская газета. 2000. 10 авг. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

34. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) (ред. от 03.08.2018) // Российская газета. 1993. 13 марта. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

35. Письмо Федеральной нотариальной палаты от 23 мая 2013 г. № 1164/06-09 «О сведениях, которые возможно сообщать кредиторам». Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

36. Письмо МФ РФ и ФНС России от 31 октября 2017 г. № ЕД-4-9/22123@ «О рекомендациях по применению положений статьи 54.1 Налогового Кодекса Российской Федерации». Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

37. Письма МФ РФ, содержащиеся в дополнительной информации к статье 266 НК РФ. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

38. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П) (ред. от 26.07.2018) // «Вестник Банка России». 04.08.2017. № 65–66. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

39. Полякова Г. П., Луговая Н. Н. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2012. № 11. С. 13–23.

40. Постановление Правительства РФ от 05.08.1992 № 552 (ред. от 31.05.2000, с изм. от 07.02.2002) «Об утверждении Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли» // «Российские вести». 1992. № 55. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

41. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» // Российская Бизнес-газета. 2003. 08 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

42. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» // Российская газета. 2015. 05 окт. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

43. Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 16 «О свободе договора и ее пределах» // Вестник ВАС РФ. 2014. № 5. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

44. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налого-

вой выгоды» // Вестник ВАС РФ. 2006. № 12. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

45. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 12.11.2001 № 15, Пленума ВАС РФ от 15.11.2001 № 18 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» // Российская газета. 2001. 08 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

46. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 № 9 «О судебной практике по делам о наследовании» // Российская газета. 2012. 06 июня. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

47. Постановление Пленума ВАС РФ от 20.12.2006 № 67 «О некоторых вопросах практики применения положений законодательства о банкротстве отсутствующих должников и прекращении недействующих юридических лиц» // Вестник ВАС РФ. 2007. № 2. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

48. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» // Российский налоговый курьер. 2000. № 11. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

49. Постановление Госстандарта РФ от 25.12.2000 № 405-ст «О новом классификаторе валют». Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

50. Постановления, Определения ВАС РФ, ВС РФ, содержащиеся в дополнительной информации к статье 266 НК РФ. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

51. Положение о Федеральной службе судебных приставов (утверждено Указом Президента РФ от 13 октября 2004 г. № 1316) // Российская газета. 2004. 19 окт. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

52. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой / В. В. Андропов, К. П. Беляев, Б. М. Гонгало и др.; под ред. П. В. Крашенинникова. М. : Статут, 2011. 1326 с.

53. Приказ МФ РФ от 20.03.1992 № 10 (ред. от 04.06.1993, с изм. от 13.12.1993) «Об утверждении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации» // Финансовая газета. 1992. № 13. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

54. Приказ МФ РФ от 26.12.1994 № 170 (ред. от 03.02.1997) «О Положении о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации» // Российские вести. 1995. 18 мая. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

55. Приказ МФ РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Российская газета («Ведомственное приложение»). 1998. 31 окт. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

56. Приказ МФ РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положе-

нием по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. 03 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

57. Приказ МФ РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // Финансовая газета. 1999. № 34. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

58. Приказ МФ РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999. 28июня. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

59. Приказ МФ РФ от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999. 28июня. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

60. Приказ МФ РФ от 19.11.2002 № 114н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» // Российская газета. 2003. 14 янв. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

61. Приказ МФ РФ от 25.11.1998 № 56н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98)» // Российская газета. 1999. 20 янв. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

62. Приказ МФ РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // Финансовая газета. 1995. № 28. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

63. Приказ МФ РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Экономика и жизнь. 2000. № 46. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

64. Приказ МФ РФ от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2010. 30 авг. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

65. Приказ МФ РФ от 21.12.1998 № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» // Бухгалтерский учет. 1999. № 3. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

66. Приказ МФ РФ от 24.12.2010 № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 г. № 3» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2011. 28 марта. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

67. Приказ МФ РФ от 18.09.2006 № 116н (ред. от 13.12.2010) «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Российская газета. 2006. 27 окт. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

68. Приказ ФНС России от 16.06.2006 № САЭ-3-09/355@ «Об обеспечении публикации и издания сведений о государственной регистрации юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2006. 10 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

69. Приказ ФССП России от 11.07.2012 № 318 (ред. от 08.05.2015) «Об утверждении примерных форм процессуальных документов, применяемых должностными лицами Федеральной службы судебных приставов в процессе исполнительного производства» // Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

70. Приказ ФНС России от 19.10.2016 № ММВ-7-3/572@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме» // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru. 28.10.2016. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

71. Решение Кировской Городской Думы от 30 ноября 2017 года № 3/1 «О бюджете муниципального образования «Город Киров» на 2018 год и плановый период 2019 и 2020 годов». URL: https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/81_8567029 (дата обращения 17.12.2018).

72. Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2011 год (Письмо МФ РФ от 27 января 2012 г. № 07-02-18/01) // Финансовая газета. 2012. 09 февр. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

73. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности : Учебное пособие. М. : ИНФРА-М, 2011. 287 с.

74. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Российская газета. 1996. 27 янв. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

75. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) // Официальный сайт Евразийского экономического союза http://www.eaeunion.org/. 12.04.2017. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

76. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

77. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» // Российская газета. 2011. 09 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

78. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об исполнительном производстве» // Российская газета. 2007. 06 окт. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

79. Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О полиции» // Российская газета. 2011. 08 февр. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

80. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 12.11.2018) «О несостоятельности (банкротстве)» // Российская газета. 2002. 02 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

81. Федеральный закон от 26.03.2003 № 35-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «Об электроэнергетике» // Российская газета. 2003. 01 апр. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

82. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» // Российская газета. 2002. 30 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

83. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета. 1998. 22 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

84. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Российская газета. 2010. 07 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

85. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитной кооперации» // Российская газета. 2009. 24 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

86. Федеральный закон от 21.07.2005 № 115-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О концессионных соглашениях» // Российская газета. 2005. 26 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

87. Федеральный закон от 20.08.2004 № 117-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» // Российская газета. 2004. 25 авг. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

88. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ (ред. от 18.04.2018) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» // Российская газета. 2009. 10 июня. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

89. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» // Российская газета. 2011. 11февр. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

90. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об аудиторской деятельности» // Российская газета. 2008. 31 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

91. Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ (ред. от 04.06.2018) «Об организованных торгах» // Российская газета. 2011. 26 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

92. Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» // Российская газета. 2002. 05 июня. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

93. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) «О финансовой аренде (лизинге)» // Российская газета. 1998. 05 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

94. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ (ред. от 14.06.2012) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» // Российская газета. 1998. 06 авг. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

95. Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ (ред. от 04.06.2018) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // Российская газета. 1996. 03 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

96. Федеральный закон от 17.07.2009 № 145-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О государственной компании «Российские автомобильные дороги» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2009. 20 июня. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

97. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О рынке ценных бумаг» // Российская газета. 1996. 25 апр. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

98. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 28.11.2018) «О банках и банковской деятельности» // Российская газета. 1996. 10 февр. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

99. Федеральный закон от 05.12.2017 № 362-ФЗ (ред. от 29.11.2018) «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» // Российская газета. 2017. 08 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

100. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» // Российская газета. 2001. 10 авг. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

101. Федеральный закон от 15.11.1997 № 143-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об актах гражданского состояния» // Российская газета. 1997. 20 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

102. Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» // Российская газета. 1997. 30 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

103. Федеральный закон от 10.12.1995 № 196-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «О безопасности дорожного движения» // Российская газета. 1995. 26 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

104. Федеральный закон от 08.11.2007 № 259-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Устав автомобильного транспорта и городского наземного электрического транспорта» // Российская газета. 2007. 17 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

105. Федеральный закон от 30.06.2003 № 87-ФЗ (ред. от 06.07.2016) «О транспортно-экспедиционной деятельности» // Российская газета. 2003. 03 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

106. Федеральный закон от 10.01.2003 № 18-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Устав железнодорожного транспорта Российской Федерации» // Российская газета. 2003. 18 янв. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

107. Федеральный закон от 21.12.1994 № 68-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» // Российская газета. 1994. 24 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

108. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О персональных данных» // Российская газета. 2006. 29 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

109. Федеральный закон от 21.11.1995 № 170-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «Об использовании атомной энергии» // Российская газета. 1995. 28 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

110. Федеральный закон от 12.07.1999 № 162-ФЗ «О порядке перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства Российской Федерации» // Российская газета. 1999. 27 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

111. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» // Российская газета. 2009. 28 июля. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

112. Федеральный закон от 29 мая 2002 года № 57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2002. 31 мая. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

113. Федеральный закон от 06 июня 2005 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // Российская газета. 2005. 14 июня. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

114. Федеральный закон от 27 июля 2006 № 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» // Российская газета. 2006. 29 июля.

115. Федеральный закон от 29 ноября 2012 года № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2012. 3 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

116. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 301-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2013. 06 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

117. Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» // Российская газета. 2013. 30 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

118. Федеральный закон от 30 ноября 2016 года № 401-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2016. 05 мая. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

119. Федеральный закон от 30 ноября 2016 года № 405-ФЗ «О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» // Российская газета. 2016. 05 дек. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

120. Федеральный закон от 27 ноября 2017 № 335-ФЗ (ред. от 28.12.2017) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2017. 30 ноября. Доступ из справ.-поиск. системы «КонсультантПлюс».

121. Холкин А.В. Обоснованность отказа от создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Общество, наука, инновации (НПК – 2015) : Всероссийская ежегодная научно-практическая конференция : Сборник материалов: Общеуниверситетская секция, БФ, ХФ, ФСА, ФАМ, ЭТФ, ФАВТ, ФПМТ, ФЭМ, ФГСН, ЮФ. Киров : ВятГУ, 2015. С. 1936–1939.

122. Холкин А. В., Беспятых А. В., Шавейников А. В. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете: исторический аспект // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 3 (15). С. 32–35.

123. Холкин А. В., Беспятых А. В. Сравнительный анализ позиции Министерства Финансов Российской Федерации и судов по спорным ситуациям в части формирования и использования резерва по сомнительным долгам в налоговом учете // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: экономика. 2016. № 3. С. 94–98.

124. Холкин А. В., Беспятых А. В. Экономическая сущность резерва по сомнительным долгам // Вестник Омского государственного аграрного университета. 2016. № 3 (23). С. 288–292.

125. Холкин А.В. Особенности создания резерва по сомнительным долгам в отношении отдельных видов обязательств // Вектор экономики. 2017. № 11 (17). С. 12.

126. Холкин А. В. Проблема оценки резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Актуальные проблемы экономики современной России. 2017. № 4. С. 237–242.

127. Холкин А. В. Проблемы формирования резерва по сомнительным долгам в налоговом учете // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: экономика. 2015. № 3. С. 70–76.

128. Холкин А.В. Обоснование списания дебиторской задолженности: требования к содержанию // Альманах мировой науки. 2016. № 9-2 (12). С. 97–102.

129. Холкин А. В. Резервы по сомнительным долгам: понятие и трудности квалификации // Современные тенденции в науке и образовании : Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 28 февраля 2015 г. : В 5 частях. Часть II. М. : «АР-Консалт», 2015. С. 100–105.

130. Холкин А. В. Анализ изменения позиций судов по спорным вопросам формирования резерва по сомнительным долгам в налоговом учете // Проблемы и достижения современной науки. 2016. № 1 (3). С. 199–204.

131. Холкин А.В. Состав операций с резервом по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Международный академический вестник. 2015. № 1 (7). С. 111–114.

132. Холкин А. В. Применение ПБУ 21/2008 в отношении резервов по сомнительным долгам // Альманах мировой науки. 2015. № 2–4 (2). С. 113–118.

133. Холкин А. В. Инвентаризация резерва по сомнительным долгам // Современные проблемы социально-гуманитарных наук. 2016. № 6 (8). С. 168–171.

134. Холкин А. В. Проблемы квалификации гарантий как соответствующих при формировании в бухгалтерском учете резервов по сомнительным долгам. // Развитие науки и образования в современном мире : Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 30 сентября 2014 г. : В 7 ч. Часть II. М. : «АР-Консалт», 2014. С. 129–133.

135. Холкин А. В. Документирование операций с резервом по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // ADVANCED SCIENCE. 2017. № 2. С. 56.

136. Холкин А. В. Рекомендации по применению ПБУ 8/2010 : Монография. Киров : Аверс, 2012. 192 с.

137. Холкин А. В. Взаимосвязь бухгалтерского и налогового учета как элементов системного учета : Дис. … канд. экон. наук : 08.00.12. Киров, 2005. 156 с. : ил. + Прил. (397с.: ил.).

138. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : [Практическое пособие для системы подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов]. М. : ИНФРА-М, 2008. 207 с.

Публикации автора по тематике исследования

1. Холкин А. В. Пределы осуществления прав налогоплательщика при формировании резерва по сомнительным долгам // Общество. Наука. ИнновацИИ (НПК-2018) : Сборник статей XVIII Всероссийской научно-практической конференции : В 3 т. Киров: ВятГУ, 2018. С. 1788–1795.

2. Холкин А. В. Сравнение состава операций с резервом по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете // ОБЩЕСТВО. НАУКА. ИН-

НОВАЦИИ (НПК-2017) : Сборник статей. Всероссийской ежегодной научно-практической конференции. Киров: ВятГУ, 2017. С. 4233–4239.

3. Холкин А. В. Документирование операций с резервом по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // ADVANCED SCIENCE. 2017. № 2. С. 56.

4. Холкин А. В. Проблема оценки резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Актуальные проблемы экономики современной России. 2017. № 4. С. 237–242.

5. Холкин А. В. Особенности создания резерва по сомнительным долгам в отношении отдельных видов обязательств // Вектор экономики. 2017. № 11 (17) С. 12.

6. Холкин А. В. Резервы по сомнительным долгам по обязательствам в иностранной валюте // Вектор экономики. 2017. № 9 (15) С. 3.

7. Холкин А. В., Беспятых А.В. Изменение суждения о надежности полученного обеспечения при корректировке резерва по сомнительным долгам // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита : Материалы Международной научно-практической конференции / Под науч. ред. Е. М. Сорокиной. Иркутск : Байкальский государственный университет, 2016. С. 205–212.

8. Холкин А. В. Корректировка величины резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете как реализация требований ПБУ 21/2008 // Общество, наука, инновации (НПК-2016) : Сборник статей. 2-е изд., испр. и доп. Киров : ВятГУ, 2016. С. 3467–3477.

9. Холкин А. В. Порядок инвентаризации дебиторской задолженности при списании безнадежных долгов // Общество, наука, инновации (НПК-2016) : Сборник статей. 2-е изд., испр. и доп. Киров: ВятГУ, 2016. С. 3478–3483.

10. Холкин А. В., Беспятых А.В. Необходимость создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века : Материалы Международной научно-практической конференции кафедры бухгалтерского учета университета. М. : Канцлер, 2016. С. 437–442.

11. Холкин А. В., Беспятых А. В. Экономическая сущность резерва по сомнительным долгам // Вестник Омского государственного аграрного университета. 2016. № 3 (23). С. 288–292.

12. Холкин А. В., Беспятых А. В. Сравнительный анализ позиции Министерства Финансов Российской Федерации и судов по спорным ситуациям в части формирования и использования резерва по сомнительным долгам в налоговом учете // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: экономика. 2016. № 3. С. 94–98.

13. Беспятых А. В., Холкин А. В., Шавейников А. В. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете: исторический аспект // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 3 (15). С. 32–35.

14. Холкин А. В. Обоснованность отказа от создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Общество, наука, инновации (НПК – 2015). Всероссийская ежегодная научно-практическая конференция: Сборник материалов: Общеуниверситетская секция, БФ, ХФ, ФСА, ФАМ, ЭТФ, ФАВТ, ФПМТ, ФЭМ, ФГСН, ЮФ. Киров : ВятГУ, 2015. С. 1936–1939.

Приложение

Наименование организации

Бухгалтерская справка по созданию резерва по сомнительным долгам

Дата заполнения	Номер

1. Сведения о сомнительном долге

Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Основание возникновения обязательства			Валюта	
	Наименование	Дата	Номер	код	наименование

Дата возникновения обязательства	Дата исполнения обязательства по договору	Сумма обязательства	
		В валюте	В рублях

Иные обстоятельства признания задолженности сомнительной		
Вид обстоятельства	Дата наступления	Источник информации о событии (обстоятельстве) (реквизиты документа, подтверждающего событие)

2. Сведения о примененном обеспечении

1. Неустойка (если применена поставить знак V)		
1.1. Реквизиты соглашения о неустойке, либо ссылка на пункт договора, которым предусмотрена неустойка	Дата соглашения	
	Номер	
	Пункт договора	
1.2. Размер неустойки		
2. Залог (если применен поставить знак V)		
2.1. Реквизиты договора залога	Дата	
	Номер	
2.2. Реквизиты свидетельства о госрегистрации договора залога (если требуется), либо о регистрации уведомления о залоге движимого имущества	Дата	
	Номер	
2.3. Документ, подтверждающий существование предмета залога (при наличии)	Наименование	
	Номер	
	Дата	
2.4. Документ, подтверждающий существование залогодателя	Наименование	
	Номер	
	Дата	
2.5. Стоимость предмета (предметов) залога		
2.6. Документы, подтверждающие стоимость предмета залога	Наименование	
	Номер	
	Дата	
2.7. Отсутствие сведений о залогодателе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (в случае отрицательного ответа поставить знак V)		
2.8. Отсутствие арестов, обеспечительных мер и иных ограничений в отношении заложенного имущества (в случае отрицательного ответа поставить знак V)		
2.9. Заключение о ликвидности предмета залога (в случае положительного мнения поставить знак V)		
3. Поручительство (если применено поставить знак V)		
3.1. Поручитель (наименование или Ф. И. О.)		
3.2. Реквизиты договора поручительства	Дата	
	Номер	
3.3. Сумма поручительства		

3.4. Документы, подтверждающие реальность существования поручителя (поручителей)			
3.4а. В отношении поручителя – юридического лица		3.4б. В отношении поручителя – физического лица	
Реквизиты выписки из ЕГРЮЛ		Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность	

3.5. Заключение о платежеспособности поручителя (в случае положительного поставить знак V)	
3.6. Отсутствие сведений о поручителе в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (в случае отрицательного ответа поставить знак V)	
4. Независимая гарантия (если применено поставить знак V)	
4.1. Результаты проверки независимой гарантии	
5. Удержание (если применено поставить знак V)	

5.1. Наличие в договоре оговорки о возможности применения удержания, либо соглашения об удержании	Дата соглашения	
	Номер	
	Пункт договора	

5.2. Документ, подтверждающий реальность существования возможной к удержанию вещи	Наименование	
	Номер	
	Дата	
6. Задаток (если применен поставить знак V)		
6.1. Реквизиты соглашения о задатке, либо указание на пункт договора	Дата соглашения	
	Номер	
	Пункт договора	
6.2. Наличие указания на задаток в платежных и расчетных документах в основании или назначении платежа	Наименование	
	Номер	
	Дата	
6.3. Сумма фактически внесенного задатка		
7. Обеспечительный платеж (если применен поставить знак V)		
7.1. Наличие договора и указанных в нем обстоятельств, наступление которых приводит к возникновению права на зачет	Номер	
	Дата	
	Пункт договора	
7.2. Сумма обеспечительного платежа		
7.3. Документ, подтверждающий фактическое получение обеспечительного платежа	Наименование	
	Номер	
	Дата	
7.4. Рыночная стоимость (стоимость) полученных в качестве обеспечительного платежа ценных бумаг или вещи		
7.5. Заключение о ликвидности обеспечительного платежа (в случае положительного мнения поставить знак V)		
8. Страхование сделки (если применено поставить знак V)		
8.1. Сведения о страховщике	Наименование	
	ИНН	
	ОГРН	
8.2. Сведения о наличии лицензии (для российских организаций)	Дата	
	Номер	
8.3. Заключение о платежеспособности страховщика (в случае положительного поставить знак V)		
8.4. Отсутствие сведений о страховщике в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (в случае отрицательного ответа поставить знак V)		
8.5. Сумма страхового возмещения		
9. Иные способы обеспечения (если применено поставить знак V)		
9.1. Заключение о надежности примененного способа обеспечения (в случае положительного поставить знак V)		
9.2. Заключение о достаточности примененного обеспечения (в случае положительного поставить знак V)		

3. Расчет величины отчислений в резерв

Наименование показателя	Сумма в валюте	Сумма в рублях
3.1. Сумма обязательства		
3.2. Сумма, возможная к получению с должника		
3.3. Величина отчислений в резерв		

4. Бухгалтерские проводки

Дебет		Кредит		Сумма
Счет, субсчет	Код аналитического учета	Счет, субсчет	Код аналитического учета	

Справку составили: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Справку проверил: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

В регистрах бухгалтерского учета суммы отразил:

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Наименование организации

Бухгалтерская справка по корректировке резерва по сомнительным долгам

Дата заполнения	Номер

1. Сведения о созданном резерве

Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Основание возникновения обязательства			Валюта	
	Наименование	Дата	Номер	Код	Наименование

Дата создания резерва	Бухгалтерская справка о создании резерва		Сумма обязательства		Сумма резерва	
	Дата	Номер	В валюте	В рублях	В валюте	В рублях

2. Корректировка резерва

2.1. Документ (основание) корректировки

Наименование	Номер	Дата	Дата вступления в силу

2.2. Полное или частичное списание (восстановление резерва) в следующих случаях (отметить знаком V)

1. Полное или частичное исполнение должником обязательства	
2. Уступка права требования	
3. Реструктуризация (отсрочка исполнения) обязательства	
4. Прекращение зачетом встречных однородных обязательств	
5. Прекращение отступным	
6. Прекращение обязательства новацией	
7. Прощение долга	
8. Получение надлежащего обеспечения или гарантии	
9. Утверждение мирового соглашения по делу о банкротстве с предоставлением отсрочки или рассрочки платежа	
10. Полное или частичное удовлетворение обязательства за счет примененного обеспечения	

Сумма восстановленного резерва	в валюте		в рублях	

2.3. Доначисление или создание резерва в следующих случаях (отметить знаком V)

1. Утрата предмета залога, либо вещи, в отношении которой могло быть применено удержание	
2. Получение нового предмета залога взамен утраченного	
3. Изменение стоимости предмета залога	
4. Утрата предметом залога ликвидности	
5. Ликвидация (смерть) поручителя (залогодателя, получателя задатка или обеспечительного платежа), признание данного лица банкротом	
6. Изъятие предмета залога, его возмездная передача, прекращение права – предмета залога, прекращение существования предмета залога, разделение залогодержателя и кредитора, перевод долга по обеспеченному залогом обязательству, наложение ареста и иных ограничений на предмет залога	
7. Признание договора залога недействительным, досрочное расторжение договора залога	
8. Изменение имущественного или финансового положения поручителя	
9. Изменение суждения о гарантии по результатам последующей проверки	
10. Истечение срока действия договора поручительства	

Сумма доначисленного или созданного резерва	в валюте		в рублях	

3. Бухгалтерская проводка

Дебет		Кредит		Сумма
Счет, субсчет	Код аналитического учета	Счет, субсчет	Код аналитического учета	

Справку составили: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Справку проверил: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

В регистрах бухгалтерского учета суммы отразил:

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Наименование организации

Бухгалтерская справка по использованию резерва по сомнительным долгам

Дата заполнения	Номер

1. Сведения о созданном резерве

Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Основание возникновения обязательства			Валюта	
	Наименование	Дата	Номер	код	наименование

Дата создания резерва	Бухгалтерская справка о создании резерва		Сумма обязательства		Сумма резерва	
	Дата	Номер	В валюте	В рублях	В валюте	В рублях

2. Использование резерва

2.1. Результаты проведенной инвентаризации

Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	Дата	
	Номер	

Причина признания долга безнадежным (отметить знаком «V»)

1. Истечение срока исковой давности	

Дата начала течения	Прерывание течения срока			Дата начала течения заново	Приостановление течения срока			Дата возобновления течения
	Основание				Основание			
	Название	Дата	Номер		Название	Дата	Номер	

2. Прекращение обязательства по решению государственного органа	

Наименование органа	Наименование решения	Дата вступления в силу	Номер

3. Смерть физического лица при отсутствии наследников и имущества	

Наименование документа	Наименование органа	Дата документа	Номер документа	Дата смерти
Наследники (Ф. И. О.)		Наличие наследуемого имущества		

4. Ликвидация юридического лица, в том числе по завершении конкурсного производства	

Дата выписки из ЕГРЮЛ	Номер выписки из ЕГРЮЛ	Дата внесения записи в ЕГРЮЛ

2.2. Обоснование списания безнадежного долга

Реквизиты составленного обоснования списания задолженности	Дата утверждения	
	Номер	

2.3. Приказ о списании задолженности

Реквизиты приказа на списание задолженности	Дата	
	Номер	

3. Бухгалтерская проводка

Дебет		Кредит		Сумма
Счет, субсчет	Код аналитического учета	Счет, субсчет	Код аналитического учета	

Справку составили: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Справку проверил: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

В регистрах бухгалтерского учета суммы отразил:

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Наименование организации

Бухгалтерская справка по восстановлению резерва по сомнительным долгам

Дата заполнения	Номер

1. Сведения о созданном резерве

Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Основание возникновения обязательства			Валюта	
	Наименование	Дата	Номер	Код	Наименование

Дата создания резерва	Бухгалтерская справка о создании резерва		Сумма обязательства		Сумма резерва	
	Дата	Номер	В валюте	В рублях	В валюте	В рублях

2. Корректировка резерва в течение года

Итоговая сумма корректировки			
Восстановление резерва		Доначисление (создание) резерва	
В валюте	В рублях	В валюте	В рублях

3. Расчет суммы резерва к восстановлению

Сумма резерва к восстановлению:	в валюте		в рублях	

4. Бухгалтерская проводка

Дебет		Кредит		Сумма
Счет, субсчет	Код аналитического учета	Счет, субсчет	Код аналитического учета	

Справку составили: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Справку проверил: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

В регистрах бухгалтерского учета суммы отразил:

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Наименование организации

Бухгалтерская справка по списанию с забалансового счета суммы безнадежного долга

Дата заполнения	Номер

1. Сведения о безнадежном долге

Наименование должника (Ф. И. О. физического лица)	Основание возникновения обязательства		
	Наименование	Дата	Номер

Бухгалтерская справка по использованию резерва по сомнительным долгам		Сумма обязательства
Дата	Номер	

2. Сведения об истечении срока отражения списанного долга на забалансовом счете

Дата истечения срока, в течение которого сумма безнадежного долга должна отражаться на забалансовом счете	

3. Бухгалтерская проводка

Кредит		Сумма
Счет, субсчет	Код аналитического учета	

Справку составили: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Справку проверил: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

В регистрах бухгалтерского учета суммы отразил:

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Наименование организации

УТВЕРЖДАЮ

_____

должность

_____ _____

подпись Ф. И. О.

«____»_____ 20___ г.

Обоснование списания безнадежного долга

Комиссия в составе:

Председатель комиссии: _____ _____

должность Ф. И. О.

Члены комиссии: _____ _____

должность Ф. И. О.

_____ _____

должность Ф. И. О.

_____ _____

должность Ф. И. О.

созданная приказом от «____»_____ 20___ г. №_____

исследовала документы и материалы в отношении дебиторской задолженности

_____

наименование юридического лица / Ф. И. О. физического лица

установила следующее.

1. Сведения о должнике

1.1. Сведения о должнике – юридическом лице:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ИНН (при наличии)	
КПП (при наличии)	
Иные сведения, подтверждающие постановку на учет в налоговом органе (если требуется)	
ОГРН или иные сведения о госрегистрации (если требуется)	

1.2. Сведения о должнике – физическом лице

Фамилия	
Имя	
Отчество (при наличии)	
Адрес места жительства	
Адрес регистрации,	
Адрес пребывания в РФ (для иностранных лиц)	
ИНН (при наличии)	
КПП (при наличии)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	

2. Сведения об исключении должника из ЕГРЮЛ в связи с ликвидацией

Дата ликвидации	Дата выписки из ЕГРЮЛ	Номер выписки из ЕГРЮЛ

3. Сведения о смерти физического лица или признании умершим

Свидетельство о смерти (или иной документ)		
Дата	Серия, номер	Кем выдан

Наследники (Ф. И. О.)	
Стоимость наследуемого имущества (при наличии)	

4. Сведения об обязательстве

4.1. Основание возникновения обязательства:	наименование	
	дата	
	номер	
4.2. Валюта обязательства	Код	
	наименование	
4.3. Сумма долга	В валюте	
	В рублях	
4.4. Дата возникновения обязательства		
4.5. Дата начала течения срока исковой давности		

4.6. Перерыв течения срока исковой давности (если имел место, отметить знаком «V»)	

Основание прерывания срока			Дата	
Наименование	Дата	Номер	Восстановления течения срока	Новая дата истечения срока

4.7. Приостановление течения срока исковой давности (если имело место, отметить знаком «V»)	

Основание приостановления		
Подтверждающий документ (источник информации о событии)	наименование	
	дата	
	номер	
Дата начала приостановления течения срока		
Дата возобновления течения срока исковой давности		
Новая дата истечения срока		

4.8. На данное обязательство не распространяются положения о сроке исковой давности (при наличии отметить знаком «V»)	
4.9. Прекращение обязательства по решению государственного органа	

5. Принятые меры по взысканию долга

5.1. Сведения о направлении претензии

Дата отправки претензии	
Номер претензии (при наличии)	
Дата ответа на претензию	
Содержание ответа	

5.2. Сведения о поданном иске

Дата подачи иска		
Наименование суда		
Номер дела		
Сумма исковых требований	Сумма основного долга	
	Сумма неустойки	
	Сумма возмещения убытков	

Отзыв на иск (если имел место, отметить знаком «V»)	
Отказ от иска (если имел место, отметить знаком «V»)	
Даты судебных заседаний	
Дата вынесения решения (определения)	

Номер решения (определения)		
Полное удовлетворение иска (если имело место, отметить знаком «V»)		
Частичное удовлетворение	Сумма основного долга	
	Сумма дополнительных требований	
Отказ в удовлетворении иска (если имело место, отметить знаком «V»)		
Основание отказа		
Даты обжалований		
Дата вступления решения (определения) в силу		
Дата заключения мирового соглашения (при наличии)		
Дата утверждения судом мирового соглашения (при наличии)		
Сумма долга к получению по мировому соглашению		
Иные суммы к получению по мировому соглашению		

5.3. Исполнительное производство

Номер исполнительного листа		
Дата исполнительного листа		
Дата представления в подразделение ФССП		
Наименование подразделения ФССП		
Постановление СПИ о возбуждении исполнительного производства	Дата	
	Номер	
	Ф. И. О. СПИ	
Предпринятые меры по принудительному исполнению (при наличии сведений)		
Результат действий по принудительному исполнению (при наличии)		
Розыск должника (если производился)		
Постановление СПИ об окончании исполнительного производства	Дата	
	Номер	
	Дата вступления в силу	

6. Понесенные и дополнительно планируемые расходы в связи с взысканием долга

Вид расходов	Сумма	
	Фактические	Планируемые
1. Расходы по переписке		
2. Не возмещенная должником государственная пошлина		
3. Услуги представителей, не возмещенные должником		
4. Командировочные расходы		
5. Расходы по розыску должника, его имущества:		
– заработная плата работников		
– отчисления с заработной платы		
– услуги сторонних лиц		
6. Иные расходы по взысканию долга		

7. Самостоятельно предпринятые меры по розыску должника

Даты телефонных звонков			
Результат телефонных звонков			
Дата отправки письма должнику – физическому лицу			
Результат направления письма			
Дата личной встречи			
Результат личной встречи			
Заключение договора с коллектором			
Наименование коллектора	Договор		Сведения о включении в госреестр
	Дата	№	

8. Сведения о наличии (отсутствии) заинтересованности экономического субъекта и (или) его руководства в списании долга

8.1. Сведения об отсутствии аффилированности экономического субъекта и должника (отметить знаком «V»)

Должник и кредитор не принадлежат к одной группе лиц	
Кредитор (должник) не владеет 20% голосующих акций (уставного капитала)	
Должник не является членом совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, не является единоличным исполнительным органом экономического субъекта	
Должник не является членом совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, не осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа участника (участников) одной с экономическим субъектом финансово-промышленной группы	

8.2. Сведения об отсутствии аффилированности руководства экономического субъекта и должника (отметить знаком «V»)

Руководство экономического субъекта не является членами совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, либо единоличным исполнительным органом должника	
Руководство экономического субъекта не имеет право распоряжения 20 и более процентами голосующих акций или доли (вкладом) в уставном (складочном) капитале	
Руководство экономического субъекта не является членами совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, либо единоличным исполнительным органом участника (участников) одной с должником финансово-промышленной группы	
Руководство экономического субъекта не является родственниками или свойственниками должника	

9. Оценка возможности взыскания долга за счет имущества должника

Величина чистых активов должника	
Чистая прибыль должника	
Совокупный чистый денежный поток	
Кадастровая (инвентаризационная) стоимость объектов недвижимости должника	
Рыночная стоимость принадлежащих должнику ценных бумаг, долей в уставном капитале	

10. Заключение об обоснованности списания или продолжении отражения в учете сумм задолженности (отметить знаком «V»)

Обязательство прекращено вследствие:	
– вступления в силу решения суда или иного уполномоченного органа	
– вступления в силу постановления СПИ	
– ликвидации юридического лица – должника	
– смерти физического лица при отсутствии наследников и наследуемого имущества	
Срок исковой давности истек	
Сумма понесенных и предполагаемых расходов превышает сумму, ожидаемую к получению	

Председатель комиссии: _____ _____ _____
подпись Ф. И. О.

Члены комиссии: _____ _____ _____
подпись Ф. И. О.

_____ _____ _____
подпись Ф. И. О.

_____ _____ _____
подпись Ф. И. О.

Справку составили: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)

«___» _____ 20__ г.

Обоснование рассмотрено «_____»_____ 20___г.

Издан приказ на списание долга №_____ от «____»_____ 20__ г.

_____

(наименование организации)

Расчет

суммы резерва по сомнительным долгам

за _____ месяц 20__ г.

1. Расчет суммы отчислений в резерв за месяц

Наименование дебитора	Сумма задолженности		Группа	Процент отчислений в резерв	Сумма отчислений в резерв
	дебиторской	кредиторской			
1	2	3	4	5	6

2. Использовано резерва за месяц

Наименование дебитора	Группа	Сумма резерва	Сумма задолженности	Относится на расходы
1	2	3	4	5

3. Расчет суммы резерва за месяц

Группа	Выручка от реализации		Сумма резерва	Остаток резерва на начало месяца	Сумма резерва		Использовано резерва за месяц
	отчетный	прошлый			доначисленного	восстановленного	
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
Итого							

4. Расчет разницы

Наименование показателя	Код стр.	Сумма
Сумма отчислений в резерв за месяц	010	
Сумма резерва в бухгалтерском учете	020	
Сумма восстановленного резерва в налоговом учете	030	
Сумма восстановленного или откорректированного резерва в бухгалтерском учете	040	
Расчет разницы:		
-признание вычитаемой временной разницы	050	
-погашение ранее признанной вычитаемой временной разницы	060	
-погашение ранее признанной разницы	070	
-увеличение ранее признанной разницы	080	
Ставка налога на прибыль	090	20%
Признанный объект:	100	
Погашенный объект:	110	

Бухгалтерская проводка

Дебет		Кредит		Сумма
Счет, субсчет	Код аналитического учета	Счет, субсчет	Код аналитического учета	

Расчет составили: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Расчет проверил: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

В регистрах налогового учета расходов суммы отразил:
_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

Проводку составил: _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

В регистре за _____ месяц 20__ г. суммы отразил:
_____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка)
«___» _____ 20__ г.

		Код
	Форма по ОКУД	0317015
_____ организация	по ОКПО	
_____ структурное подразделение		
Вид деятельности		
Основание для проведения инвентаризации: приказ, постановление, распоряжение (ненужное зачеркнуть)	номер	
	дата	
Вид операции		

Номер документа	Дата составления

АКТ
ИНВЕНТАРИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на "__"_____ ____ г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.
При инвентаризации установлено следующее:

1. По дебиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.					
		всего	в том числе задолженность				
			Подтвержденная дебиторами	Не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности	Из них безнадежная	Причина
1	2	3	4	5	6	7	8
	Итого						

Оборотная сторона формы № ИНВ-17

2. По кредиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и кредитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная кредиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6
	Итого				

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии _____ _____ _____

должность подпись расшифровка подписи

Члены комиссии:

_____ _____ _____

должность подпись расшифровка подписи

_____ _____ _____

должность подпись расшифровка подписи

_____ _____ _____

должность подпись расшифровка подписи

_____ _____ _____

должность подпись расшифровка подписи

_____

организация

_____

структурное подразделение

СПРАВКА
К АКТУ №_____ ОТ "__" _____ ____ Г. ИНВЕНТАРИЗАЦИИ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ ПО СОСТОЯНИЮ НА "__" _____ ____ Г.

№ п/п	Наименование, адрес и номер телефона дебитора, кредитора	Числится задолженность					Сумма задолженности, руб. коп.								Документ, подтверждающий задолженность		
		за что	дата начала	дата исполнения обязательства по договору	Срок возникновения	Группа	дебиторская			кредиторская	Сумма созданного резерва	Сумма резерва по результатам инвентаризации	Расхождение резерва		наименование	номер	дата
							Всего	Просроченная	обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами				доначисление	списание			
1	2	3	4	4Н1	4Н2	4Н3	5	6	7	8	9						

Бухгалтер _____ _____

подпись расшифровка подписи

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № _____
от «___» _____ 20__ г.

График документооборота по предприятию

Название документа	Создание документа					Проверка документа				Обработка документа		Передача в архив	
	Количество экземпляров	Ответственный за выписку	Ответственный за оформление	Ответственный за исполнение	Срок исполнения	Ответственный за проверку	Кто представляет	Порядок представления	Срок представления	Кто исполняет	Срок исполнения	Кто исполняет	Срок передачи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1. Документы бухгалтерского учета													
Бухгалтерская справка по созданию резерва по сомнительным долгам	1	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы) (либо по завершении проведения инвентаризации)	Бухгалтер по учету расчетов (Главный бухгалтер)	Бухгалтер по учету расчетов	С приложением предусмотренных перечнем документов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Главный бухгалтер	По окончании квартала (года)

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Бухгалтерская справка по использованию резерва по сомнительным долгам	1	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	С приложением предусмотренных документов	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Главный бухгалтер	По окончании квартала (года)
Бухгалтерская справка по корректировке резерва по сомнительным долгам	1	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	С приложением предусмотренных документов	Бухгалтер по учету расчетов (Главный бухгалтер)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Главный бухгалтер	По окончании квартала (года)

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5	9	7	8	6	10	11	12	13	14
Бухгалтерская справка по списанию с забалансового счета сумм безнадежной задолженности	1	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов (Главный бухгалтер)	Бухгалтер по учету расчетов	С приложением предусмотренных документов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Главный бухгалтер	По окончании квартала (года)
Бухгалтерская справка по восстановлению резерва по сомнительным долгам	1	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	В последний день отчетного периода (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов (Главный бухгалтер)	Бухгалтер по учету расчетов	С приложением предусмотренных документов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Главный бухгалтер	По окончании квартала (года)

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Приказ о списании безнадежного долга	1	Секретариат	Секретариат	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Секретариат	С приложением обоснования	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Главный бухгалтер	По окончании квартала (года)
Обоснование списания безнадежного долга	1	Председатель комиссии	Председатель комиссии	Председатель комиссии	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Председатель комиссии	С приложением предусмотренных документов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Главный бухгалтер	По окончании квартала (года)
Справка о результатах проверки полученного обеспечения	1	Работник юридической службы (бухгалтер по учету расчетов)	Работник юридической службы (бухгалтер по учету расчетов)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Работник юридической службы	С приложением предусмотренных документов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Бухгалтер по учету расчетов	Ежедневно (в часы работы учетной службы)	Главный бухгалтер	По окончании квартала (года)
2. Дополнительно составляемые документы													

Окончание таблицы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Расчет резерва по сомнительным долгам	1	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расчетов	Бухгалтер по учету расходов	До 5 числа месяца, следующего за окончанием квартала	Бухгалтер по учету расходов	Бухгалтер по чету расчетов	Вместе с формой № НДВ – 17	До 5 числа месяца, следующего за окончанием квартала	Бухгалтер по учету расходов	До 6 числа	Бухгалтер по учету расходов	Бухгалтер по учету расходов
3. Документы налогового учета													

Образец раздела Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец года	
		Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам	Дебиторская задолженность		Резерв по сомнительным долгам					Учтенная по условиям договора	Резерв по сомнительным долгам
				поступило	выбыло	создано	использовано	восстановлено	корректировка			
									дона-числено	списано		
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего	за 20__ г.											
	за 20__ г.											
в том числе:												
(вид)	за 20__ г.											
	за 20__ г.											
(вид)	за 20__ г.											
	за 20__ г.											
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего	за 20__ г.											
	за 20__ г.											
в том числе:												
(вид)	за 20__ г.											
	за 20__ г.											
(вид)	за 20__ г.											
	за 20__ г.											
Итого	за 20__ г.											
	за 20__ г.											

Таблица – Оценка резерва по сомнительным долгам при различных способах обеспечения исполнения обязательств

Способ обеспечения	Расчет резерва	Дополнительно проводимые действия (условия)
Отсутствие применения обеспечения	В резерв отчисляется вся сумма задолженности, признанной в качестве сомнительной	Кроме проверки на сомнительность никаких дополнительных мероприятий не проводится
Неустойка	Резерв может быть сформирован во всей сумме сомнительной задолженности	Дополнительных проверок не требуется
Залог	Резерв формируется на сумму обязательства, не обеспеченную залогом. Данная сумма определяется как разность между величиной обязательства и стоимостью предмета залога на дату расчета резерва	1. Проверяется реальность существования заложенного имущества 2. Подтверждается существование прав на предмет залога у залогодателя 3. Проверяется реальность существования залогодателя (в случае, если залогодатель и должник не совпадают) (дополнительно при залоге ценных бумаг: эмитента или плательщика по ордерной бумаге) 4. Устанавливается отсутствие ограничений (обременений, арестов) в отношении реализаций прав на заложенное имущество 5. Определяется ликвидность (неликвидность) предмета залога 6. Оценка предмета залога
Поручительство	Определяется как разность между величиной обязательства и суммой поручительства (если договором поручительства предусмотрена частичная ответственность поручителя, если полная, то вычитаемая сумма равна нулю)	1. Подтверждение реальности существования поручителя 2. Оценка платежеспособности поручителя
Удержание	Резерв формируется на сумму разности между величиной обязательства и стоимостью возможной к удержанию вещи	1. Подтверждение существования права на удержание 2. Проверка реальности существования возможной к удержанию вещи 3. Оценка стоимости возможной к удержанию вещи 4. Проверка ликвидности вещи
Обеспечительный платеж	Сумма резерва рассчитывается путем вычитания из величины обязательства суммы обеспечительного платежа	1. Подтверждение получения обеспечительного платежа 2. Оценка ликвидности полученного в качестве обеспечительного платежа имущества, отличного от денежных средств 3. Оценка стоимости принятых на счет обеспечительного платежа активов
Страхование	Отчисления в резерв определяются как сумма сомнительного долга, уменьшенная на сумму страхового возмещения по договору страхования	1. Проверка реальности существования страховщика, наличия у него лицензии (для российских страховщиков) 2. Оценка платежеспособности страховщика 3. Проверка договора страхования

Научное издание

Холкин Анатолий Владимирович

РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: РЕКОМЕНДАЦИИ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ И НАЛОГОВОМУ УЧЕТУ

Редактор *Ю. Н. Болдырева*
Технический редактор *Л. А. Кислицына*

Подписано в печать 25.12.2019 г.
Выход в свет 30.01.2020 г.
Формат 60×84/16.
Печать цифровая.
Бумага для офисной техники.
Усл. печ. л. 21,25.
Тираж 500 экз.
Заказ № 6102.

Вятский государственный университет
610000, г. Киров, ул. Московская, 36
www.vyatsu.ru, www.vestnik43.ru
Тел. (8332) 208-964 (Научное издательство ВятГУ)

Отпечатано в центре полиграфических услуг
Вятского государственного университета,
610000, г. Киров, ул. Московская, 36