



ведущий юрист АКГ «Уральский союз»

Способы списать задолженность, если пропал ваш контрагент

- 1. В учете висит дебиторка.
- 2. Ваша компания должна контрагенту.

Чаще всего исчезают должники. Это могут быть покупатели, которые не оплатили отгруженный товар. Или поставщики, которые не отработали полученный аванс. К сожалению, для компании это приводит к финансовым потерям. Но важно, чтобы инцидент не обернулся и налоговыми проблемами. Я расскажу, как показать такую ситуацию в учете, чтобы у проверяющих не возникло вопросов к вашей компании.

Кстати, пропасть может и кредитор. От собственных денег отказываются редко, но бывает и такое. Конечно, на практике речь идет о небольших суммах. Однако и здесь важно соблюсти определенные правила, чтобы незначительная выгода не обернулась большими проблемами во время проверки.

В учете висит дебиторка

Начнем с первой ситуации. Вы без предоплаты отгрузили товар покупателю или перечислили аванс поставщику. Долг партнер не оплатил и пропал.

Исключить неоплаченную выручку из доходов нельзя. Но вы можете списать дебиторскую задолженность в расходы, как только она станет безнадежной.

В Налоговом кодексе свои основания безнадежности. Они перечислены в пункте 2 статьи 266 НК РФ. Я остановлюсь на тех, которые применимы в нашей ситуации.

Первое основание – ликвидация должника. Начните проверку долга на безнадежность с запроса выписки из ЕГРЮЛ











В электронном журнале (e.buhseminar.ru) все нормативные акты из этого конспекта можно открыть сразу, просто кликнув по ссылке.

по контрагенту. Если он ликвидирован, долг можно списать в том периоде, в котором запись появилась в реестре. Вы не успели отследить ликвидацию? Долг можно учесть в том квартале, когда вы получили информацию. Тут действует правило: если из-за ошибки компания переплатила налог на прибыль, то исправить ее можно в текущем периоде (абз. 3 п. 1 ст. 54 НК РФ).

Когда должника уже нет, вы не сможете предъявить к нему требования. А если контрагент еще не закрылся, есть шанс взыскать с него деньги через суд. Но ликвидации надо воспрепятствовать.

О том, что должник в стадии ликвидации, опять же подскажет выписка из ЕГРЮЛ. В отдельном разделе будут нужные сведения – дата решения оликвидации и сроки, которые есть у кредиторов для предъявления требований.

По правилам ликвидатор должен уведомить вас о том, что компания закрывается, и дать вам время на предъявление требований. Но очевидно, что ждать этого от пропавшего должника не стоит. Нужно скорее действовать.

Поэтому, когда вы узнали, что контрагент будет закрываться, отправьте ему заявление с просьбой включить ваш долг в реестр требований кредиторов. Адрес, по которому надо отправить бумагу, посмотрите в сообщении о ликвидации. Оно должно быть опубликовано в журнале «Вестник государственной регистрации» (vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/).

Если ликвидационный баланс контрагент еще не утвердил, то можно обратиться в суд. Подайте иск о том, чтобы вашу компанию признали кредитором и внесли ее долг в реестр требований. Обязательно сообщите в инспекцию, что контрагент составил недостоверный ликвидационный баланс. Если вы представите копии документов, которые докажут, что у организации есть перед вами долг, то налоговики откажут ей в ликвидации (подп. «а» п. 1 ст. 21, подп.« а» п. 1 ст. 23 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-Ф3).

Другой вариант – сразу подать иск о взыскании долга с контрагента. И одновременно с этим ходатайствовать о запрете на регистрацию изменений в ЕГРЮЛ. Тогда инспекторы откажут контрагенту в ликвидации на основании подп. «м» п. 1 ст. 23 Федерального закона N° 129- Φ 3.

БЫСТРЫЙ ТЕСТ

- 1. Станет ли долг безнадежным, если инспекторы исключат контрагента из ЕГРЮЛ как недействующего:
 - а) да;
 - б) нет.
- 2. Списать безнадежную дебиторскую задолженность нужно:
 - а) с учетом НДС:
 - б) без налога.

Правильные ответы см. в статье.

- №9 **- 201**5

сешинар для бухгалтера





🛨 Правильный ответ на вопрос № 1 теста – а.

У налоговиков есть право исключать из ЕГРЮЛ недействующие компании (ст. 64.2 ГК РФ). К таким относятся организации, которые не сдают отчеты и не проводят платежи по банку в течение 12 месяцев.

Если контролеры исключили компанию из реестра, то долг можно признать безнадежным*. Минфин России разрешает – письмо от 23 января 2015 г. № 03-01-10/1982. Но обратите внимание на дату. Запись об исключении должна быть после 1 сентября 2014 года. Дело в том, что с этого момента начала действовать статья 64.2 ГК РФ, которая приравняла исключение недействующей компании из ЕГРЮЛ кликвидации. Поэтому, если запись сделана раньше, списать долг можно только после того, как будут другие основания признать его безнадежным.

Что касается индивидуальных предпринимателей – когда их исключают из ЕГРИП, долги автоматически не становятся безнадежными. Этот статус присвоят задолженности, если суд признает предпринимателя банкротом и ваше требование не исполнено в ходе конкурсного производства (письма Минфина России от 25 мая 2015 г. N° 03-03-06/1/29969, от 28 сентября 2009 г. № 03-03-06/2/183).

Перейдем ко второму основанию, по которому можно признать долг безнадежным: судебные приставы вынесли постановление, что деньги с контрагента взыскать нельзя. К примеру, ваша компания обратилась в суд. Судьи приняли положительное решение о взыскании. Но со временем приставы остановили исполнительное производство. Они не смогли найти контрагента или его имущества недостаточно для погашения долга. В этом случае компания может списать задолженность. Ее безнадежность подтвердят акт о невозможности взыскания, постановление об окончании исполнительного производства и возврат исполнительного документа.

И наконец, третье основание, по которому вы можете признать долг безнадежным, – истек срок исковой давности. Он составляет три года. Начните отсчитывать срок с того момента, когда оплата должна была поступить от контрагента по условиям договора. Если вы не оформляли договор или в нем нет конкретных сроков, то отсчет начните с того дня, когда потребовали вернуть деньги.

Срок исковой давности может быть и более трех лет. Иногда он прерывается. Например, если вы подали в суд или контрагент подтвердил свой долг (погасил его часть, подписал акт сверки, направил письмо и т.д.). После перерыва срок обнуляется, и три года надо считать заново (абз. 2 ст. 203 ГК РФ). Исключение из правила – обращение в суд. Тогда отсчет замораживается со дня подачи иска и возобновляется после того, как судьи вынесут решение (ст. 204 ГК РФ).

Инспекторы на местах часто смотрят на то, пыталась ли компания взыскать долг, прежде чем списать. Но Налоговый кодекс не связывает безнадежность долга с попытками кредитора вер-

Евгений Иванович Кузнецов окончил Академию экономической безопасности МВД России. Имеет успешный опыт представительства в судах, в том числе по налоговым спорам. Участвует в аудиторских проверках организаций различной сферы деятельности. Специализируется на налоговом, трудовом и гражданском праве.

Nº9 - 2015 -



Edited with the demo version of Infix Pro PDF Editor To remove this notice, visit: www.icenj.com/unlock.htm



нуть его. Истечения срока исковой давности будет достаточно. Тем более что судьи и Минфин России такую позицию разделяют: постановления ФАС Московского округа от 14 сентября 2012 г. по делу № А40-85915/11-91-367, ФАС Поволжского округа от 20 января 2011 г. по делу № А72-2931/2010, письмо Минфина России от 21 февраля 2008 г. № 03-03-06/1/124.

Еще одна важная деталь, которую инспекторы всегда проверяют, – в порядке ли документы. Перед тем как списать долг, компания должна провести инвентаризацию. Поэтому на случай проверки у вас в наличии всегда должны быть: акт по результатам инвентаризации, бухгалтерская справка, приказ руководителя о списании и первичка, подтверждающая долг.

ВОПРОС УЧАСТНИКА

- Можно списать долг, если компания обратилась в полицию? По нашему контрагенту возбуждено уголовное дело, он находится в розыске.
- Этого для списания долга недостаточно. Даже если вы уверены, что бизнес-партнера не найдут и шансы получить деньги равны нулю.

Кстати, подобный вопрос уже поступал в Минфин от одной из компаний (письмо от 24 ноября 2011 г. N° 03-03-06/1/776. – *Примеч. ред.*). Чиновники ответили, что долг списать нельзя. Надо ждать, когда он станет безнадежным по правилам пункта 2 статьи 266 НК РФ.

Перейдем к следующему вопросу: как быть с НДС при списании долга? Рассмотрим две ситуации – покупатель не оплатил отгрузку, вы перечислили аванс.

Итак, ваша компания передала покупателю товар, но он не оплатил его. НДС, который вы заплатили с реализации, сторнировать или брать к вычету нельзя. Ведь то, что контрагент не оплатил товар, не отменяет факта его продажи.

Теперь о том, что делать, если вы перечислили аванс. Первый вариант – вы не принимали налог с предоплаты к вычету. Для вычета оснований нет и сейчас.

Второй вариант – поставщик выставил счет-фактуру, и вы приняли налог к вычету. Чиновники считают, что НДС надо восстановить (письмо Минфина России от 23 января 2015 г. N° 03-07-11/69652).

Можно рискнуть и не восстанавливать налог. Прямого требования в кодексе нет. Но это рискованно.

Во всех случаях в расходы включите всю сумму долга с учетом НДС (письмо Минфина России от 21 октября 2008 г. N° 03-03-06/1/596).*

Давайте возьмем конкретный пример. Ваша компания перечислила поставщику аванс в сумме 236 тыс. руб. (в том числе НДС – 36 тыс. руб.). Однако контрагент товары так и не отгрузил, найти его не удалось. А спустя какое-то время, запросив выписку из ЕГРЮЛ, вы узнали, что поставщик ликвидировался.

★ Правильный ответ на вопрос № 2 теста – а.

— СРАЦИНА БДЛЯБУХГАЛТЕРА



- №9 - 2015



Когда есть решение суда о взыскании, СПИСАТЬ ДОЛГ ПО СРОКУ ДАВНОСТИ НЕЛЬЗЯ

Если суд по вашему заявлению вынес решение о взыскании, то списать долг по сроку исковой давности нельзя. Надо дождаться либо постановления от приставов о невозможности взыскания, либо ликвидации контрагента. Такие разъяснения Минфин России дал в письме от 29 мая 2013 г. № 03-03-06/1/19566. Так же считают и судьи. Если компания воспользовалась правом на судебную защиту, то понятие исковой давности перестает работать. Когда решение суда вступило в силу, начинается самостоятельный отсчет срока (постановление Φ AC Поволжского округа от 21 февраля 2012 г. по делу N^2 A72-2866/2011). Объясню на примере. В январе 2013 года истек срок исполнения обязательства. Через два года, в январе 2015 года, компания обратилась в суд. Он вынес решение о взыскании. Срок исковой давности истечет в январе 2016 года. Но компания уже не сможет списать долг по этому основанию. Теперь онстанет безнадежным, только если приставы не смогут взыскать его или после ликвидации должника.

> После того как должник ликвидирован, вы можете списать долг. Для этого используйте проводку:

ДЕБЕТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ РАСХОДЫ» КРЕДИТ 60

– 236 000 руб. – списан в расходы долг, ставший безнадежным.

В течение пяти лет списанный долг учитывайте на забалансовом счете 007.

Если НДС брали к вычету, то восстановите его записью:

ДЕБЕТ 76 СУБСЧЕТ «НДС С АВАНСОВ» КРЕДИТ 68 СУБСЧЕТ «РАСЧЕТЫ ПО НДС»

– 36 000 руб. – восстановлен НДС, ранее принятый к вычету с аванса.

ВОПРОС УЧАСТНИКА

- Чтобы выполнить работы для контрагента, мы привлекли подрядчиков. Заказчик исчез, так и не оплатив работу. Можем ли мы учесть в расходах свои затраты? И должны ли мы признать доход, если акты с заказчиком не подписаны?

- С одной стороны, вы можете не отражать доходы и не платить НДС с реализации, пока акт не подписан. Но это небезопасно.

Судьи часто соглашаются – пока акт заказчик не подписал, у исполнителя дохода не возникает. Посмотрите постановления ФАС Центрального округа от 4 августа 2014 г. по делу № А48-2601/2013, Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 17 декабря 2007 г. по делу № А56-25973/2007.

Но в этих решениях речь шла о спорных работах. Подрядчик работы выполнил, но заказчик отказался подписывать акт, потому что качество не соответствовало изначальным требованиям.

В вашем случае ситуация другая. Вы выполнили работу. Если я верно понимаю, у заказчика претензий к качеству не было, и, по всей видимости, он пользуется результатами. Доход и НДС

Nº9 - 2015

семинар для бухгалтера





безопаснее начислить. Если этого не сделать, то при проверке у инспекторов будут претензии. Нет оснований считать, что реализация не состоялась. В пункте 1 статьи 39 НК РФ написано, что реализация работ – это передача их результатов от одного лица к другому. Вы результаты передали. С точки зрения инспекторов, компания должна поступить так: когда истечет установленный договором срок приемки работ, надо подписать акт в одностороннем порядке и сделать на нем отметку, что заказчик от подписи отказался без причин. На дату одностороннего подписания надо отразить доход и начислить НДС с реализации.

Допустим, вы обратились в суд. Тогда важно учесть следующее. Минфин России считает, что если спорную задолженность удалось взыскать, то доход возникает на дату, когда решение суда вступило в силу (письмо от 31 декабря 2014 г. № 03-03-06/1/68990). Поэтому, если вы доход не признавали, это в любом случае придется сделать на дату решения суда. Если вы ранее уже учли доход, то повторно проводить сумму не нужно.

Что касается расходов. Если вы признали доход, то у вас есть право учесть и расходы, связанные с ним. Это же правило действует и наоборот. Доходы не признали – расходы учесть нельзя.

Ваша компания должна контрагенту

Теперь рассмотрим ситуацию с другого ракурса. Долг остался за вами. Поговорим о двух вариантах:

- покупатель перечислил аванс, который вы не закрыли поставкой;
 - вы получили товар, но не оплатили его.

До этого мы обсуждали, как становится безнадежной дебиторская задолженность. Абсолютно те же правила применимы и к кредиторке. С единственной разницей – сумму долга вы включаете в доходы, а не в расходы, если контрагент ликвидировался, инспекторы исключили его из ЕГРЮЛ или истек срок исковой давности.

Очень важно отследить момент, когда кредиторская задолженность станет безнадежной. Все потому, что перенести дату признания дохода (в отличие от расхода) нельзя. Инспекторы потребуют включить задолженность в доходы того периода, в котором она стала безнадежной. Даже если вы не успели отследить ликвидацию контрагента или окончание срока исковой давности (письма Минфина России от 28 января 2013 г. № 03-03-06/1/38, ФНС России от 2 июня 2011 г. № ЕД-4-3/8754). Такой же точки зрения придерживаются и судьи — постановление Президиума ВАС РФ от 8 июня 2010 г. № 17462/09.

Перейдем к НДС. Если вы оприходовали товар и приняли НДС к вычету, то, списывая кредиторскую задолженность в доходы, налог не восстанавливайте. А в доходы включите всю сумму долга с учетом НДС.

Nº9-2015

- сешинар для бухгалтера





Рассмотрим на примере. Вы получили от поставщика материалы на сумму 1180 руб. (с учетом НДС):

ДЕБЕТ 10 КРЕДИТ 60

– 1000 руб. – получены материалы;

ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 60

– 180 руб. – отражен НДС;

ДЕБЕТ 68 СУБСЧЕТ «РАСЧЕТЫ ПО НДС» КРЕДИТ 19

– 180 руб. – принят к вычету НДС.

Но в установленный срок вы поставку не оплатили, а кредитор попыток взыскать долг не предпринимал. Когда истечет срок исковой давности, включите задолженность в доходы:

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ ДОХОДЫ»

– 1180 руб. – включена в доходы кредиторская задолженность.

Хочу обратить ваше внимание на подпункт 14 пункта 1 статьи 265 НК РФ. В нем написано, что, если компания списала кредиторскую задолженность, она вправе учесть в расходах НДС по ней. Но если вы ранее приняли к вычету налог, учесть его в расходах нельзя (п. 1 ст. 170 НК РФ).

Следующая ситуация – вы получили аванс, но не так закрыли его поставкой. Со временем долг стал безнадежным.

Сумма НДС, которую вы перечислили с аванса, так и останется в бюджете. О том, что у компании в этом случае не возникает права на вычет, Минфин России дал понять в письме от $10 \, \varphi$ евраля $2010 \, \text{г.} \, \text{N}^{\circ} \, 03\text{-}03\text{-}06/1/58$.

В этом же письме чиновники подчеркнули, что надо включить в доходы всю сумму аванса с учетом НДС. Налог признать расходом нельзя. Финансисты сообщили, что и для авансового НДС подпункт 14 пункта 1 статьи 265 НК РФ не действует.

Приведу пример. Организация получила аванс – 1180 руб. и заплатила с него НДС – 180 руб. Когда долг станет безнадеж-

-{rumaŭme makke}-

- 1. «Как провести бартер, к которому у налоговиков точно не будет претензий» («Семинар для бухгалтера» № 6, 2015, стр. 58).
- 2. «Как избавиться от взаимных долгов с контрагентом, чтобы не привлечь внимание инспекторов» («Семинар для бухгалтера» № 5, 2015, стр. 54).
- 3. «Два способа выгодно избавиться от проблемной дебиторки» («Семинар для бухгалтера» № 4, 2015, стр. 40).



Больше материалов про расчеты с контрагентами вы быстро найдете в электронной версии журнала «Семинар для бухгалтера» на e.buhseminar.ru

Nº9 - 2015

сешинар для бухгалтера

8/26/15 3:42 PM





ным, в доходы надо включить всю сумму – 1180 руб. Посадить в расходы сумму НДС нельзя.

ВОПРОС УЧАСТНИКА

– У нас идет выездная ревизия. По одному из поставщиков инспекторы не получили результатов встречной проверки. Мы связаться с контрагентом не смогли: телефоны не отвечают, по адресу его не нашли. Он пропал. Документы по сделке в порядке. Чем это грозит?

– Если контрагент не ответил по встречке, инспекторы могут заподозрить, что он однодневка. Тогда они снимут расходы и вычеты по сделке. Но по закону вы не несете ответственности за действия контрагента. Если инспекторы снимут вычеты и расходы, обратитесь в суд. Судьи исходят из презумпции невиновности налогоплательщика (п. 10 постановления Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53). Они согласны: если контрагент по встречке не ответил, но реальность поставки не оспорена, нельзя делать вывод, что компания получила необоснованную налоговую выгоду. Например, в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 27 сентября 2012 г. по делу № А21-10013/2011 судьи признали за компанией право на вычет НДС несмотря на то, что контрагент не ответил на запрос по встречной проверке, так как ликвидировался. *©*

Конспект подготовила Екатерина СУМИНА









