

На Ваш вопрос о порядке учета списания дебиторской задолженности, по которой не истек исковой давности (3 года), в бухгалтерском и налоговом учете можем сообщить следующее:

1. Налоговый учет.

Если организация в налоговом учете создает резерв по сомнительным долгам, то он может быть использован лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном ст. 266 НК РФ (п. 4 ст. 266 НК РФ).

Следовательно, когда сомнительные долги переходят в разряд безнадежных, они учитываются в счет резерва, а не признаются убытками на основании пп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ.

При этом долг вы можете квалифицировать как безнадежный (нереальный ко взысканию), если выполняется одно из перечисленных условий (п. 2 ст. 266 НК РФ):

- 1) истек срок исковой давности (ст. ст. 196, 197 ГК РФ);
- 2) обязательство должника прекращено:
 - из-за невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ);
 - на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ);
 - в связи с ликвидацией организации (ст. 419 ГК РФ).

Кроме того, с 1 января 2013 г. в п. 2 ст. 266 НК РФ закреплены условия признания долга безнадежным на основании постановления пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в случае возврата исполнительного документа взыскателю (п. 2 ст. 266 НК РФ, п. 9 ст. 1, ч. 1 ст. 4 Закона № 206-ФЗ):

- невозможность установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, вкладах или на хранении в кредитных организациях (п. 3 ч. 1 ст. 46 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве");

- отсутствие у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, при условии, что все принятые приставом-исполнителем меры по его отысканию оказались безрезультатными (п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона N 229-ФЗ).

Также Минфин России обоснованно считает, что долг становится безнадежным, если на основании п. 1 ст. 418 ГК РФ обязательство прекращено в связи со смертью должника и оно не может быть исполнено без его личного участия либо иным образом неразрывно связано с личностью должника (Письма от 19.04.2012 N 03-03-06/2/39, от 18.01.2010 N 03-03-06/1/8).

По всем другим основаниям дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, для расчета налога на прибыль безнадежной не признается (Письмо Минфина России от 21.03.2008 № 03-03-06/1/199).

Таким образом, если списываемая задолженность не является безнадежной, то в налоговом учете она не будет признана в качестве расхода, а так же списывать ее за счет резерва по сомнительным долгам нельзя.

2. Бухгалтерский учет.

В отличие от налогового учета для целей бухгалтерского учета согласно 77 Положения по бухучету: на счет средств резерва сомнительных долгов (либо на финансовые результаты, если в предшествующие периоды эти суммы долгов не резервировались) должны относиться дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания.

Основанием для списания являются данные проведенной инвентаризации, письменное обоснование, приказ (распоряжение) руководителя организации. При этом списание долга за счет резерва или в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.