**Вопросы к вебинару 11 марта 2025 г. (вторник)**

**1. Ирина П.**

**НЕВЕРОВ**

Вопрос по созданию резерва по сомнительным долгам.

В бухгалтерском учете на счете 60 числится дебиторская задолженность, сомнительная и безнадежная. Задолженность числится начиная с 31.12.2021 года при вводе остатков в новую базу НКО, ранее учет вела аутсорсинговая компания.

Вопрос: можно ли списать дебиторскую задолженность как безнадежную, по которой истек срок исковой давности или надо обязательно создавать резерв по сомнительным долгам на сомнительную и безнадежную? Насколько целесообразно создавать резерв по сомнительным долгам по счету 60, если неиспользованный резерв будет списан в следующем финансовом году?

## Чем отличаются безнадежные и сомнительные долги

  Дебиторскую задолженность подразделяют на безнадежную и сомнительную.

Безнадежными долгами налоговое законодательство считает долги перед налогоплательщиком, которые по тем или иным причинам нельзя взыскать с должников. Неплатежеспособность и ликвидация контрагента, истечение срока исковой давности и обстоятельства форс-мажора – все эти обстоятельства могут приводить к тому, что реальный и документально подтвержденный долг становится нереальным к возврату.

Сомнительными признают долги перед налогоплательщиком, не погашенные в установленные договором сроки, и не обеспеченные залогом, поручительством или банковской гарантией.

 По общему правилу срок исковой давности по гражданско-правовым обязательствам составляет три года и начинает течь со дня, когда лицо, чье право нарушено, узнало или должно было узнать о таком нарушении и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите права (ст. 196, ст. 200 Гражданского кодекса).

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденного [приказом](http://base.garant.ru/12112848/) Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (далее - Положение), 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.

В бухгалтерском учете создание резерва при возникновении сомнительной дебиторской задолженности является обязанностью (подп. 1 п. 70 Положения).
Исключений для некоммерческих организаций данный пункт не устанавливает. Поэтому если дебиторская задолженность не погашена в установленные сроки и существует вероятность ее неоплаты, то имеются достаточные основания для признания дебиторской задолженности сомнительной.

Если организация считает, что задолженность не обеспечена какими-либо гарантиями и признана сомнительной, то в отношении такой задолженности следует создать соответствующий резерв.
Заметим также, что Минфин России в своем письме от 27.01.2012 N 07-02-18/01 разъяснил, что резервы образуются в тех случаях, когда по оценке организации существует вероятность полной или частичной неоплаты сомнительной задолженности. Однако если на отчетную дату у организации имеется уверенность в получении оплаты какой-то конкретной просроченной дебиторской задолженности, то создание резерва по данному долгу может рассматриваться как создание скрытых резервов.

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (подп. 1 п. 70 Положения).
Учитывая отсутствие у некоммерческой организации (далее - НКО) финансовых результатов, **источником формирования резерва по сомнительным долгам для НКО может быть только целевые поступления, отражаемые в бухгалтерском учете по счету 86 "Целевое финансирование**". Смотрите [письма](http://base.garant.ru/72001290/) Минфина России от 13.06.2018 N 07-01-09/40416, от 10.06.2016 N [03-03-06/3/34140](http://base.garant.ru/71425320/), от 14.04.2016 N [07-01-09/21509](http://base.garant.ru/71402730/).

В учете НКО операции по отражению членских взносов и созданию резерва могут отражаться бухгалтерскими записями:

Дебет 86 Кредит 63 - начислен резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной (отдельно по каждому сомнительному долгу) (смотрите иллюстративный пример Рекомендации Р-77/2016-ОК НКО);

Дебет 63 Кредит 76 - списана безнадежная задолженность за счет сумм ранее созданного резерва по сомнительным долгам

Дебет 86 (91) Кредит 76 - списана безнадежная задолженность установленной суммы резерва по сомнительным долгам или в случае, если такой резерв не создавался

В случае применения счета 91:
Дебет 86 Кредит 91
- расходы по списанию безнадежной задолженности отнесены на целевое финансирование
Списание долга 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 (подп. 2 п. 77 Положения). Такая задолженность может отражаться записью:
Дебет 007 субсчет "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов".
Моментом признания возникновения сомнительного долга в соответствии с законодательством является момент нарушения установленного срока уплаты взносов, поэтому резерв по сомнительным долгам должен создаваться персонифицировано по каждому должнику в момент признания долга сомнительным. г.).

Законодательством по бухгалтерскому учету правила определения суммы отчислений в резерв не регламентированы. Сумма резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете является оценочным значением (п. 3 ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений" (далее - ПБУ 21/2008)) и определяется организацией самостоятельно по каждому отдельному сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника, то есть должна иметь место оценка реальной неоплаты задолженности, неполной ее оплаты или оплаты со значительным отклонением от установленных сроков.
Конкретную методику формирования резерва сомнительных долгов следует установить в учетной политике для целей бухгалтерского учета (п. 7 ПБУ 1/2008).
Величина созданного резерва должна контролироваться на предмет ее изменения в связи с появлением новой информации, например, о погашении или признании ее нереальной ко взысканию

.
Согласно п. 2 ПБУ 21/2008 изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.
Изменение оценочного значения, непосредственно влияющее на величину капитала организации, подлежит признанию путем корректировки соответствующих статей капитала в бухгалтерской отчетности за период, в котором произошло изменение (п. 5 ПБУ 21/2008). То есть в учете НКО в случае выявления изменения суммы сомнительных долгов осуществляется корректировка величины резерва

:
Дебет 63 Кредит 86 - на сумму уменьшения;
Дебет 86 Кредит 63 - на сумму увеличения.

Полное списание величины созданного резерва на конец отчетного года ПБУ 21/2008 не предусмотрено

.
Следует отметить, что в настоящее время вопросы бухгалтерского учета в части оценки и отражения дебиторской задолженности фактически регулируются несколькими нормативными правовыми актами. **Согласно норме абзаца 5 п. 70 Положения если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.**

*«Если до конца отчетного года, следующего* ***за годом создания*** *резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам».*

В случае применения нормы абзаца 5 п. 70 Положения в учете НКО должна быть сделана бухгалтерская запись:

Дебет 63 Кредит 86 - сумма неиспользованных резервов присоединена к источникам целевого финансирования отчетного периода, следующего за периодом их создания.

По общему правилу расходы НКО должны иметь источник финансирования, что исключает наличие дебетового сальдо счета 86.
На практике возникают ситуации, когда расходы на ведение деятельности НКО превышают сумму полученного финансирования. При этом учредители (участники) НКО принимают решение либо о выделении финансирования, либо о ликвидации НКО.
**Вопрос о возможности дебетового сальдо счета 86 является неоднозначным**.
В соответствии с п. 38 информации Минфина России от 24.12.2015 N ПЗ-1/2015 "Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций" вычитаемый или отрицательный показатель в бухгалтерской (финансовой) отчетности показывается в круглых скобках. То есть допускается перерасход средств полученного финансирования и отражение дебетового сальдо счета 86. Это позволяет выявить тот факт, что у НКО есть задолженность, не покрытая целевым финансированием.
С другой точки зрения, НКО является организацией, не имеющей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющей полученную прибыль между участниками (п. 1 ст. 2 [Федерального закона](http://base.garant.ru/10105879/) от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях"). Исходя из этого, в учете НКО не может быть убытков, а имеет место превышение расходов над финансированием, то расходы должны списываться только в пределах поступившего финансирования, или превышение расходов над поступившим целевым финансированием должно быть покрыто другими источниками.
Законодательством о бухгалтерском учете не установлены правила учета расходов НКО, которые превышают сумму полученного финансирования. В связи с этим организация вправе самостоятельно установить правила, закрепив их в учетной политике.

2. Вопрос о дате списания

В бухгалтерском учете на счете 60 числится кредиторская задолженность начиная с 31.12.2021 при вводе остатков (аналогичная ситуация). Проанализировать данные по фактической дате возникновения задолженности невозможно, сверка расчетов с поставщиками не дала результатов, так как акт сверки не подписан со стороны поставщика (не вернулся), претензий от поставщиков нет.

Вопрос: возможно ли списать кредиторскую задолженность 31.12.2024 года, так как срок исковой давности 3 года истек 31.12.2024 или перенести списание на январь 2025 года?

**Разработана**

**Некоммерческой организацией**

**ФОНД «НРБУ «БМЦ»**

**Принята ОК НКО 2016-12-26**

**РЕКОМЕНДАЦИЯ Р-77/2016 - ОК НКО**

**РЕЗЕРВ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ ПО ВЗНОСАМ**

**НА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ**

**ОПИСАНИЕ ПРОБЛЕМЫ**

Владельцы фондов[[1]](#footnote-1) (далее – организации) капитального ремонта учитывают на своих балансах дебиторскую задолженность (с учетом пени) собственников квартир по взносам на капитальный ремонт.

В настоящее время средний уровень собираемости взносов на капитальный ремонт составляет 76% по причине того, что есть просроченная дебиторская задолженность.

В этой связи вопросы:

1. Должен ли быть в финансовой (бухгалтерской) отчетности организации сформирован резерв по сомнительным долгам собственников квартир по взносам на капитальный ремонт?
2. Если резерв по сомнительным долгам должен быть сформирован организацией, то за счет какого источника он должен быть сформирован?

## РЕШЕНИЕ

1. В случае наличия просроченной дебиторской задолженности собственников квартир по взносам на капитальный ремонт организации создают резервы по сомнительной задолженности.
2. В связи с тем, что оплата взносов собственников квартир на капитальный ремонт для организации не является коммерческой деятельностью, резервы создаются за счет уменьшения фонда целевого финансирования
3. Восстановление ранее признанного резерва или списание его производится также за счет фонда целевого финансирования.

## ОСНОВА ДЛЯ ВЫВОДОВ

В соответствии с п.70 Приказа Минфина РФ N 34-н от 29.07.1998 (далее – Положение) «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (в ред. Приказа Минфина 186-н от 24.12.2010) идентифицируется величина сомнительного долга и персонифицированно определяется размер резерва по сомнительным долгам на конкретную дату (установленная дата платежа по договору или региональному законодательству).

Согласно п.77 Положения дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном пунктом 70 Положения, или на увеличение расходов у некоммерческой организации.

Учитывая отсутствие у НКО финансовых результатов, источником формирования резерва по сомнительным долгам для НКО может быть только целевой фонд - целевые поступления, отражаемые в бухгалтерском учете по кредиту счета 86 «Целевое финансирование».

Учитывая, что моментом признания возникновения сомнительного долга в соответствие с законодательством является момент нарушения срока уплаты взносов, установленный договором или территориальными нормативными актами, регулирующими сроки уплаты собственниками жилья взносов на капитальный ремонт, владелец фонда должен создавать резерв по сомнительным долгам персонифицировано по каждому должнику в момент признания долга сомнительным.

## ИЛЛЮСТРАТИВНЫЙ ПРИМЕР

Порядок отражения в учете и отчетности организации резервов по взносам на капитальный ремонт:

1. У организации на отчетную дату (31-12-2015) имеется просроченная задолженность собственника квартиры по взносам на капитальный ремонт в размере 100 руб.

На отчетную дату в отчетности организации признается резерв в размере 100 руб.

Дт 86 «Целевое финансирование»

Кт 63 «Резервы по сомнительной задолженности»

Сумма – 100 руб. (100%)

1. В следующем после отчетной даты на расчетный счет организации поступают средства в части погашения задолженности в размере 10 руб.

Дт 51 «Расчетный счет»

Кт 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

Сумма – 10 руб.

После поступления оплаты производится восстановление резерва в размере поступившей оплаты следующими проводками:

Дт 63 «Резервы по сомнительной задолженности»

Кт 86 «Целевое финансирование»

Сумма – 10 руб.

1. По окончании 2016 года организация признает оставшуюся сумму долга в размере 90 руб. – безнадежным долгом (невозможным к взысканию).

Признание долга безнадежным отражается следующими проводками:

Дт 86 «Целевое финансирование»

Кт 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

Сумма – 90 руб.

После списания безнадежной задолженности производится восстановление резерва следующими проводками:

Дт 63 «Резервы по сомнительной задолженности»

Кт 86 «Целевое финансирование»

Сумма – 90 руб.

**4. Лариса Борисовна Е.**

 **НЕВЕРОВ**

В текущем периоде у организации (УСН 6%)  имеется  два вида деятельности: приносящая доход и уставная (в рамках целевого финансирования).

Общехозяйственные расходы, а также общие прямые затраты по проектам, относящиеся к двум видам деятельности, согласно Учетной политике для целей бухгалтерского учета  распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов.

Возможно ли   отнести за счет целевых средств, обеспеченных прибылью от приносящей доход деятельности (остаток на начало года),    общехозяйственные  расходы, учтённые на счете 26, а также  часть общих прямых затрат по проектам – в сумме большей,  чем  распределённая в соответствии с  учетной политикой? Или  вообще ВСЕ управленческие расходы? При условии, что такое использование целевых средств заложено  в Смете доходов и расходов НКО?  (До 2015 г. Минфин вообще рекомендовал относить управленческие расходы НКО  за счет целевых средств).

Возможный убыток от коммерческой деятельности  в учете не будет показан на счетах учета  при таком финансировании проекта из двух источников. (ПЗ 1/2015 рекомендует сумму чистого убытка  списывать в Д-т 86 в корресп. со сч. 99 и далее отражать в форме 6 в составе используемых средств.).

Какие в этом случае риски? Завышение расходов за счет целевых и как следствие нецелевое использование?  И отсутствие убытка можно   квалифицировать как  искажение отчетности?

В отношении распределения административных расходов - весь вопрос - для какого учета, бухгалтерского или налогового . Если речь идет о бухгалтерском учете, то организация вправе предусмотреть порядок распределения расходов любым разумным способом, зафиксировав его в учетной политике и согласовав (при необходимости) и источниками финансирования (если перед ними НКО отчитывается).

В налоговом учете:

Ст.272 НК п.1

Расходы налогоплательщика, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика. Данный порядок не применяется к расходам некоммерческих организаций, относящимся к уставной некоммерческой деятельности, которые должны осуществляться за счет средств целевого финансирования и (или) целевых поступлений, не учитываемых при определении налоговой базы.

В ЛЮБОМ случае, ели это распределение производится по какой-либо пропорции (так как само применение этой пропорции есть результат

принятия управленческого решения, более или менее  субъективного). Отсутствие рисков дает только "спрямление" расходов.

Аренда офиса? Формировать отдел, который занимается предпринимательской деятельностью, и площади, арендованные для рабочих мест этого отдела, оплачивать за счет расходов предпринимательской деятельности. СОответственно, остальные площадиофиса - за счет непредпринимательской деятельности.

Банковские расходы? В зависимости от того, с какого счета произведены. ЗАвести два счета - для предпринимательской и непредпринимательской деятельности.

Аутсорсинг? Раздельно оплаты по аутсорсингу предпринимательской и непредпринимательской деятельности, и т.п.

Это, несомненно, трудоемко.

1. Владельцами фондов капитального ремонта могут быть следующие некоммерческие организации (НКО): товарищество собственников жилья, жилищный кооператив, жилищно-строительный кооператив, иной специализированный потребительский кооператив, региональный оператор. [↑](#footnote-ref-1)