

# Учет и налогообложение кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности

## ***Состав и общие правила списания просроченной кредиторской задолженности***

*Просроченная кредиторская задолженность возникает в случаях, когда предприятие не погашает свои обязательства перед поставщиками, арендодателями, учредителями, персоналом и другими кредиторами.*

При проведении инвентаризации обязательств на предприятии могут быть выявлены суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности (далее – *просроченная кредиторская задолженность*). Такие суммы возникают в случаях, когда предприятие не погашает в установленные сроки свои обязательства перед

- поставщиками – за полученные товарно-материальные ценности и услуги;
- покупателями – за полученные авансы в счет предстоящих поставок товаров (продукции) и услуг;
- арендодателями – за начисленные арендные платежи, роялти и штрафные санкции по ним;
- инвесторами – за начисленные проценты;
- банками и другими заимодавцами – за полученные кредиты, займы и начисленные проценты по ним;
- акционерами, учредителями – за начисленные дивиденды (доходы от участия в капитале);
- персоналом – за начисленные депонентские, подотчетные и другие суммы;
- бюджетом – за начисленные налоги, сборы и санкции по ним;
- другими кредиторами – за начисленные штрафные санкции и прочие платежи.

Порядок списания, учета и налогообложения *просроченной кредиторской задолженности* установлен в следующих законодательных и нормативных документах:

- **Гражданский кодекс** (глава 5), утвержденный Законом Молдавской ССР от 24.01.1964 г. (с учетом последующих изменений и дополнений);
- **Налоговый кодекс** (статьи 18, 48, 102, 116, 264, 265), утвержденный следующими законами Республики Молдова: № 1164-XIII от 24.04.1997 г., № 1415-XIII от 17.12.1997 г., № 1053-XIV от 16.06.2000 г., № 1055-XIV от 16.06.2000 г., № 407-XV от 26.07.2001 г. (см. «Contabilitate și audit», 2002, № 8; 2003, № 1);
- **Инструкция о порядке начисления и уплаты подоходного налога лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность** (параграф 12), утвержденная приказом Министерства финансов № 3 от 29.01.2001 г. (см. «Contabilitate și audit», 2001, № 3);
- **Концептуальные основы подготовки и представления финансовых отчетов** (параграфы 70–76; параграфы 88–94), утвержденные приказом Министерства финансов № 174 от 25.02.1997 г. (см. «Contabilitate și audit», 1998, № 5);
- **НСБУ 18 «Доход»** (параграф 13), утвержденный приказом Министерства финансов № 174 от 25.02.1997 г. (см. «Contabilitate și audit», 1998, № 1);
- **Положение о порядке проведения инвентаризации** (параграфы 97–105), утвержденное приказом Министерства финансов № 30 от 05.03.2001 г. (см. «Monitorul Oficial al Republicii Moldova» № 35-38 от 29 марта 2001 г.);

*Просроченная кредиторская задолженность должна быть списана после того, как истечет срок ее исковой давности.*

*Сроки исковой давности, а также порядок их исчисления, приостановления и прерывания установлены действующим законодательством и не могут быть изменены по соглашению сторон.*

*Отсчет срока исковой давности начинается после того, как прошел период добровольного исполнения обязательств, установленный договором или действующим законодательством.*

*Кредиторская задолженность может быть списана до истечения срока исковой давности, если соблюдаются критерии признания дохода, и предприятие уверено, что кредитор не предъявит иск по взысканию причитающегося обязательства.*

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденный приказом Министерства финансов № 174 от 25.02.1997 г. (см. "Contabilitate și audit", 1998, № 2-3);

Просроченная кредиторская задолженность подлежит списанию и в финансовом учете, и в целях налогообложения по истечении сроков исковой давности, которые установлены действующим законодательством и не могут быть изменены по соглашению сторон.

Сроки исковой давности определены статьями 74-75 **Гражданского кодекса**<sup>1</sup> и составляют:

- ▶ три года – по расчетам между коммерческими предприятиями;
- ▶ один год – по расчетам между государственными предприятиями;
- ▶ шесть месяцев – по искам:
  - о взыскании неустойки (штрафа, пени),
  - о недостатках проданных вещей,
  - вытекающим из поставок продукции ненадлежащего качества, а также некомплектной продукции,
  - о недостатках в работе, выполненной по договору бытового заказа.

При исчислении сроков исковой давности и списании *просроченной кредиторской задолженности* необходимо иметь в виду следующее:

- ♦ отсчет срока исковой давности начинается после того, как прошел период добровольного исполнения обязательств, установленный договором или действующим законодательством;
- ♦ годичный срок исковой давности применяется только в случаях возникновения споров между государственными и кооперативными предприятиями, а также общественными организациями. Если в спорах участвуют предприятия с разными формами собственности, то применяется трехгодичный срок исковой давности. Например, если иск предъявлен государственным предприятием кооперативному предприятию, то срок исковой давности составляет один год, а если иск предъявлен государственным предприятием обществу с ограниченной ответственностью или наоборот, то срок исковой давности составляет три года;
- ♦ в отдельных случаях срок исковой давности может приостанавливаться или прерываться. Порядок приостановления и прерывания срока исковой давности установлен статьями 81 и 82 **Гражданского кодекса** и подробно разъяснен в журнале "Contabilitate și audit", 2002, № 7, с.17-22; 1999, № 10, с. 36-38;
- ♦ перемена лиц при исполнении обязательств не влечет за собой изменения срока исковой давности (например, сделки по уступке прав требования, перевода долга не влияют на течение срока исковой давности);
- ♦ кредиторская задолженность может быть списана и до истечения срока исковой давности, если
  - соблюдаются критерии признания дохода<sup>2</sup>, установленные в п. 13 **НСБУ 18 «Доход»**;
  - предприятие уверено, что кредитор не предъявит иск в судебном органе по взысканию причитающегося обязательства (например при банкротстве, смерти кредитора и т.д.);
- ♦ если должник исполнил обязательства после истечения срока исковой давности, он не вправе требовать исполненное обратно несмотря на то, что в момент исполнения не знал об истечении срока давности.

<sup>1</sup> Сроки исковой давности, установленные **Гражданским кодексом**, применяются только при списании кредиторской задолженности по коммерческим операциям. Сроки давности для определения и списания налоговых обязательств, а также порядок их приостановления установлены статьями 264–265 **Налогового кодекса** и подробно будут рассмотрены в следующих номерах журнала.

<sup>2</sup> В соответствии с п.13 **НСБУ 18** доход признается при соблюдении следующих критериев:

- а) наличие обоснованной уверенности в том, что экономические выгоды, связанные со сделкой, будут получены предприятием;
- б) наличие реальной возможности достоверно определять сумму дохода.

## Документальное оформление и учет просроченной кредиторской задолженности

Списание просроченной кредиторской задолженности следует осуществлять по каждому обязательству и кредитору.

В финансовом учете списанная просроченная кредиторская задолженность признается как доходы и учитывается при определении показателей Отчета о финансовых результатах.

Погашенная кредиторская задолженность, ранее списанная в связи с истечением срока исковой давности, признается как расходы в финансовом учете.

Просроченная кредиторская задолженность списывается по каждому обязательству и кредитору на основании следующих документов:

- ▲ акта инвентаризации кредиторской задолженности,
- ▲ протокола инвентаризационной комиссии,
- ▲ приказа (распоряжения) руководителя предприятия.

В финансовом учете списанная просроченная кредиторская задолженность (в зависимости от ее вида) признается как доходы от операционной или неоперационной деятельности и учитывается при определении соответствующих показателей Отчета о финансовых результатах.

При списании просроченной кредиторской задолженности составляются следующие бухгалтерские записи<sup>3</sup>:

**1)** на сумму списанной просроченной кредиторской задолженности по банковским кредитам, займам и процентам по ним, по торговым счетам, по плате за операционную аренду, по депонентским и подотчетным суммам и другим операциям с персоналом, бюджетом и прочими кредиторами:

- дебет счетов 511, 512, 513, 514, 521, 522, 523, 531, 532, 534, 539,
- кредит счета 612;

**2)** на сумму списанной просроченной кредиторской задолженности по начисленным процентам и дивидендам:

- дебет счетов 532, 537,
- кредит счета 621;

**3)** на сумму списанной просроченной кредиторской задолженности по начисленным роялти и платы за финансируемую аренду объектов долгосрочных активов:

- дебет счетов 514, 521, 522, 539,
- кредит счета 622;

**4)** на сумму НДС от величины списанной просроченной кредиторской задолженности по торговым счетам, расчетам с арендодателями и другими кредиторами (сторнировочная запись):

- дебет счета 534,
- кредит счетов 514, 521, 522, 539.

**5)** на сумму НДС от величины списанной просроченной кредиторской задолженности по полученным авансам:

- дебет счета 523,
- кредит счета 225.

Если списанная просроченная кредиторская задолженность погашается в последующие отчетные периоды, то она должна быть восстановлена и признана как расходы в финансовом учете. При этом необходимо составить такие бухгалтерские записи:

**1)** на сумму восстановленной кредиторской задолженности по банковским кредитам, займам, торговым счетам, расчетам с персоналом и другими кредиторами, ранее списанной в связи с истечением срока исковой давности:

- дебет счета 714,
- кредит счетов 511, 512, 513, 514, 521, 522, 523, 531, 532, 539;

**2)** на сумму восстановленной кредиторской задолженности по начисленным процентам и дивидендам, ранее списанной в связи с истечением срока исковой давности:

- дебет счета 721,
- кредит счетов 532, 537;

**3)** на сумму восстановленной кредиторской задолженности по роялти и платы

<sup>3</sup> Суммы по операциям 1, 2 и 3 отражаются следующим образом:

- без учета НДС – в случаях, когда НДС был принят в зачет при возникновении кредиторской задолженности и подлежит восстановлению на расчеты с бюджетом;
- с учетом НДС, если НДС не был принят в зачет (или был уплачен) при возникновении кредиторской задолженности и не подлежит восстановлению на расчеты с бюджетом.

за финансируемую аренду объектов долгосрочных активов, ранее списанной в связи с истечением срока исковой давности:

- дебет счета 722,
- кредит счетов 514, 521, 522, 539;

4) на сумму погашенной кредиторской задолженности, ранее списанной в связи с истечением срока исковой давности:

- дебет счетов 511, 512, 513, 514, 521, 522, 523, 531, 532, 537, 539,
- кредит одного из счетов – 241, 242, 243.

## **Налогообложение просроченной кредиторской задолженности**

При списании просроченной кредиторской задолженности у бухгалтеров предприятий возникают следующие вопросы.

### **Каков порядок признания списанной просроченной кредиторской задолженности как дохода в целях налогообложения?**

*В целях налогообложения просроченная кредиторская задолженность признается как доход, за исключением случаев, когда причиной образования задолженности является неплатежеспособность предприятия, объявленная решением судебной инстанции.*

В соответствии с лит. j) ст. 18 **Налогового кодекса** просроченная кредиторская задолженность признается как доход в целях налогообложения за исключением случаев, когда причиной образования задолженности является неплатежеспособность предприятия, объявленная решением судебной инстанции. Согласно ст. 2 **Закона о несостоятельности** № 632-XV от 14.11.2001 г. (см. "Monitorul Oficial al Republicii Moldova" № 139-140 от 15 ноября 2001 г.) неплатежеспособность – положение должника, характеризующееся его неспособностью исполнить денежные обязательства, срок исполнения которых наступил, в том числе налоговые обязательства. Неплатежеспособность, как правило, предполагается, если должник прекратил осуществлять платежи (порядок и критерии определения неплатежеспособности предприятия подробно изложены в статье Л.Кауш-Цапу, С. Яровой «О составлении Декларации о подоходном налоге лица, занимающегося предпринимательской деятельностью за 2002 год», опубликованной в настоящем номере журнала).

*Списанная просроченная кредиторская задолженность учитывается при определении показателя стр. 010 «Прибыль (убыток) отчетного периода до налогообложения» Декларации о подоходном налоге.*

При исчислении налогооблагаемого дохода никакие корректировки не осуществляются, поскольку сумма списанной просроченной кредиторской задолженности признается как доход и в финансовом учете, и в целях налогообложения и учитывается при определении показателя стр. 010 «Прибыль (убыток) отчетного периода до налогообложения» Декларации о подоходном налоге лица, занимающегося предпринимательской деятельностью.

### **Признается ли как вычет в целях налогообложения сумма погашенной кредиторской задолженности, ранее списанной в связи с истечением срока исковой давности?**

Если предприятие погашает ранее списанную просроченную кредиторскую задолженность, то, по мнению автора, сумма такой задолженности должна быть признана как вычет в целях налогообложения в том налоговом году, в котором она была погашена. Это обусловлено тем, что при погашении указанной задолженности предприятие несет расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, а в соответствии с ч. (1) ст. 24 **Налогового кодекса** такие расходы подлежат вычету. Кроме того, согласно ст. 48 **Налогового кодекса** у поставщиков и других кредиторов полученная дебиторская задолженность, ранее списанная как безнадежная, учитывается и включается в их валовой доход в том году, в котором она была получена. Следовательно, если сумма по одной и той же операции была у одного предприятия (поставщика) признана как доход, то у другого предприятия (покупателя) она должна быть признана как вычет в целях налогообложения.

### **Восстанавливается ли на расчеты с бюджетом НДС от суммы списанной просроченной кредиторской задолженности?**

*При списании просроченной кредиторской задолженности сумма НДС подлежит восстановлению на расчеты с бюджетом.*

НДС, относящийся к просроченной кредиторской задолженности, подлежит восстановлению на расчеты с бюджетом, поскольку при списании указанной задолженности не соблюдаются требования ч. (1) ст. 102 **Налогового кодекса**, согласно которым предприятию разрешается зачет только уплаченной или подлежащей уплате поставщикам суммы НДС.

Сумма НДС от списанной просроченной кредиторской задолженности отражается в скобках (со знаком «минус») в Регистре покупок с указанием номеров счетов-фактур НДС (налоговых накладных), выписанных в период, в котором были осуществлены соответствующие поставки.

НДС подлежит восстановлению на расчеты с бюджетом только в том случае, если он был принят в зачет и не был уплачен при возникновении кредиторской задолженности, т.е. только при списании просроченной кредиторской задолженности, которая включает НДС.

### **По каким видам списанной просроченной кредиторской задолженности НДС не подлежит восстановлению?**

НДС не подлежит восстановлению при списании просроченной кредиторской задолженности по

- ✓ – полученным авансам, так как НДС по ним начисляется и уплачивается в бюджет при их получении;
- ✓ – импортируемым товарам, поскольку НДС по таким товарам уплачивается в бюджет при их декларировании на таможенных пограничных пунктах.

НДС не возникает и при списании просроченной кредиторской задолженности по банковским кредитам и займам, депонентским суммам, начисленным процентам и дивидендам и по другим видам обязательств, при отражении которых НДС не был принят в зачет<sup>4</sup>.

Рассмотрим на основных цифровых примерах порядок учета и налогообложения просроченной кредиторской задолженности, возникшей в результате непогашения обязательств перед

- ▶ поставщиками – за приобретенные товары (см. пример 1);
- ▶ покупателями – за полученные авансы в счет предстоящей поставки товаров (см. пример 2).

#### **Пример 1.**

В октябре 1999 года S.R.L. "Plai" приобрело товары от АО "Beta", первоначальная стоимость которых (с учетом НДС) составила 18 000 леев. Согласно договорным условиям оплата товаров должна была быть произведена до 31 октября 1999 года. Однако обязательства перед АО "Beta" не были погашены.

По результатам инвентаризации обязательств, проведенной в декабре 2002 года, руководитель S.R.L. "Plai" принял решение о списании кредиторской задолженности АО "Beta", в связи с истечением срока исковой давности.

По данным примера 1 у S.R.L. "Plai" составляются бухгалтерские записи, которые отражены в табл. 1.

#### **Пример 2.**

В июне 1999 года S.R.L. "Plai" получило аванс от АО "Omega" в сумме 12 000 леев в счет предстоящей поставки товаров. В июле 1999 года S.R.L. "Plai" отгрузило АО "Omega" товары, продажная стоимость которых, включая НДС, составила 7 200 леев, а балансовая – 5 000 леев. Оставшаяся сумма аванса не была возвращена АО "Omega".

По результатам инвентаризации обязательств, проведенной в декабре 2002 года, сумма неиспользованного аванса была списана на доходы в связи с истечением срока исковой давности.

<sup>4</sup> При погашении кредиторской задолженности, ранее списанной в связи с истечением срока исковой давности, возникает вопрос относительно принятия в зачет суммы НДС от такой задолженности. Логически сумма НДС должна быть принята в зачет при погашении ранее списанной кредиторской задолженности. Однако при решении данного вопроса следует иметь в виду, что большинство положений Налогового кодекса не основаны на четко установленных принципах и лишены логики. В частности, раздел III Налогового кодекса не предусматривает возможность зачета НДС от суммы погашенной, ранее списанной просроченной кредиторской задолженности, что является несправедливым по отношению к предприятиям, осуществляющим такие операции. Ведь при погашении указанной задолженности предприятие уплачивает НДС и тем самым соблюдает требования ч. (1) ст. 102 Налогового кодекса по зачету НДС. Более того, кредитор (например, поставщик), получая эту задолженность, должен согласно ст. 116 Налогового кодекса начислить от ее суммы НДС. Таким образом, при погашении указанной задолженности, ее получатель обязан начислить НДС, а плательщик – не имеет право на зачет НДС. Это противоречит положениям Концепции налоговой реформы в части создания справедливой системы налогообложения.

НДС не подлежит восстановлению при списании просроченной кредиторской задолженности, при возникновении которой НДС был уплачен в бюджет или не был принят в зачет.

По данным примера 2 у S.R.L. "Plai" составляются бухгалтерские записи, которые отражены в табл. 2.

Таблица 1

**Бухгалтерские записи по операциям, связанным с приобретением товаров и списанием просроченной кредиторской задолженности**

| №<br>п/п          | Документ                                                                                                        | Содержание операции                                                                                                     | Сумма,<br>в лаях | Корреспонденция счетов |        |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|--------|
|                   |                                                                                                                 |                                                                                                                         |                  | дебет                  | кредит |
| Октябрь 1999 года |                                                                                                                 |                                                                                                                         |                  |                        |        |
| 1.                | Товаротранспортная накладная                                                                                    | Отражена стоимость (без НДС) приобретенных товаров [18 000 леев – (18 000 леев : 6)]                                    | 15 000           | 217                    | 521    |
| 2.                | Счет-фактура НДС, запись в Регистре покупок                                                                     | Принят в зачет НДС от стоимости приобретенных товаров (18 000 леев : 6)                                                 | 3 000            | 534                    | 521    |
| Декабрь 2002 года |                                                                                                                 |                                                                                                                         |                  |                        |        |
| 3.                | Акт инвентаризации, приказ руководителя предприятия                                                             | Списана на доходы кредиторская задолженность (без НДС) с истекшим сроком исковой давности                               | 15 000           | 521                    | 612    |
| 4.                | Счет-фактура НДС, выписанная в октябре 1999 года, сторнировочная запись в Регистре покупок за декабрь 2002 года | Восстановлен на расчеты с бюджетом НДС от суммы списанной кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности | (3 000)          | 534                    | 521    |

Таблица 2

**Бухгалтерские записи по операциям, связанным с получением авансов, продажей товаров и списанием просроченной кредиторской задолженности**

| № п/п             | Документ                                                                 | Содержание операции                                                                                                     | Сумма, в лаях | Корреспонденция счетов |        |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------|--------|
|                   |                                                                          |                                                                                                                         |               | дебет                  | кредит |
| Июнь 1999 года    |                                                                          |                                                                                                                         |               |                        |        |
| 1.                | Платежное поручение                                                      | Отражена сумма полученного аванса                                                                                       | 12 000        | 242                    | 523    |
| 2.                | Запись в Регистре продаж                                                 | Начислен НДС от суммы полученного аванса (12 000 леев : 6)                                                              | 2 000         | 225                    | 534    |
| Июль 1999 г.      |                                                                          |                                                                                                                         |               |                        |        |
| 3.                | Товаротранспортная накладная                                             | Отражена продажная стоимость (без НДС) товаров, реализованных в счет полученного аванса [7 200 леев – (7 200 леев : 6)] | 6 000         | 221                    | 611    |
| 4.                | Счет-фактура НДС                                                         | Начислен НДС от продажной стоимости реализованных товаров (7 200 леев : 6 )                                             | 1 200         | 221                    | 534    |
| 5.                | Справка бухгалтера                                                       | Произведен взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженностей по расчетам с бюджетом в части НДС                     | 1 200         | 534                    | 225    |
| 6.                | Справка бухгалтерии                                                      | Отражена дебиторская задолженность, списанная за счет полученного аванса (6 000 леев + 1 200 леев)                      | 7 200         | 523                    | 221    |
| Декабрь 2002 года |                                                                          |                                                                                                                         |               |                        |        |
| 7.                | Акт инвентаризации, приказ руководителя предприятия                      | Списана на доходы сумма полученного аванса (без НДС), по которому истек срок исковой давности                           | 4 000         | 523                    | 612 ✓  |
| 8.                | Акт инвентаризации, приказ руководителя предприятия, справка бухгалтерии | Отражена сумма НДС от величины списанного аванса (2 000 леев – 1 200 леев)                                              | 800           | 523                    | 225    |

По данным примеров 1 и 2 сумма списанной просроченной кредиторской задолженности в размере 19 000 леев (15 000 леев + 4 000 леев) будет отражена по стр. 040 «Другие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах и учтена при определении показателя стр. 010 «Прибыль (убыток) отчетного периода до налогообложения» Декларации о подоходном налоге S.R.L. "Plai" за 2002 год.