

Безнадежная дебиторская задолженность: порядок списания, учета и налогообложения

В процессе осуществления предпринимательской деятельности на предприятия нередко возникают случаи образования безнадежной дебиторской задолженности. Как правило, такая задолженность выявляется при проведении годовой инвентаризации расчетов и подлежит списанию и в финансовом учете, и в целях налогообложения.

Порядок списания, учета и налогообложения безнадежной дебиторской задолженности установлен законодательными и нормативными актами, которые приведены в табл. 1.

Таблица 1

Перечень основных законодательных и нормативных актов, регулирующих порядок списания, учета и налогообложения безнадежной дебиторской задолженности

Наименование законодательного/нормативного акта	Основные положения
Гражданский кодекс ¹ (глава 5)	Общие и сокращенные сроки исковой давности. Порядок приостановления и прерывания течения срока исковой давности
Налоговый кодекс (статьи 31 и 116)	Порядок вычета безнадежных долгов, образовавшихся в связи с осуществлением предпринимательской деятельности. Порядок применения НДС при списании безнадежных долгов
Инструкция о порядке исчисления и уплаты подоходного налога лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность (параграф 62)	Условия и порядок признания безнадежных долгов как вычетов в целях налогообложения
Концептуальные основы подготовки и представления финансовых отчетов (параграфы 70 – 76; 88 – 94)	Порядок измерения и признания доходов и расходов в целях финансового учета
Положение о порядке проведения инвентаризации (параграфы 97 – 105)	Порядок проведения инвентаризации дебиторской задолженности и документального оформления ее результатов
План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий	Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета <u>безнадежной дебиторской задолженности</u> и резерва на сомнительные долги

При списании безнадежной дебиторской задолженности у бухгалтеров предприятий возникают следующие вопросы.

Какая дебиторская задолженность считается безнадежной?

Безнадежной считается дебиторская задолженность, по которой сроки исковой давности истекли и которая не обеспечена соответствующими гарантиями и не реальна для взыскания. При этом под исковой давностью понимается период времени, в течение которого предприятие может предъявить иск должнику из-за того,

¹ Здесь и далее в статье использованы положения **Гражданского кодекса**, утвержденного Законом Молдавской ССР от 24.01.1964 г. (с учетом последующих изменений и дополнений), которыми следует руководствоваться при списании безнадежной дебиторской задолженности, образовавшейся по 31 декабря 2002 года. Положения нового **Гражданского кодекса**, утвержденного Законом Республики Молдова № 1107-XV от 06.06.2002 г., будут применяться со дня вступления в силу **Гражданского процессуального кодекса** (основание: **Закон о внесении изменения в статью 1 Закона о введении в действие Гражданского кодекса Республики Молдова № 1125-XV от 13 июня 2002 года № 1565-XV от 19.12.2002 г.**, опубликованный в настоящем номере журнала).

Исковая давность – это период времени, в течение которого предприятие может предъявить иск должнику из-за того, что он не выполнил свои договорные обязательства.

что он не выполнил свои договорные обязательства (например, не оплатил приобретенные товары, продукцию, оказанные услуги и т.д.).

Сроки исковой давности установлены действующим законодательством и не могут быть изменены по соглашению сторон. В целях защиты прав по гражданским искам сроки исковой давности установлены статьями 74–75 **Гражданского кодекса** и составляют:

- три года – по расчетам между коммерческими предприятиями;
- один год – по расчетам между государственными предприятиями;
- шесть месяцев – по неустойкам (штрафам, пеням).

Для целей налогообложения срок исковой давности, по истечении которого дебиторская задолженность признается безнадежной, установлен частью (1) ст. 31 **Налогового кодекса** и составляет два года.

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

При исчислении сроков исковой давности следует иметь в виду, что они могут приостанавливаться или прерываться² в соответствии со статьями 81 и 82 **Гражданского кодекса**. Подробный перечень сроков исковой давности, а также порядок их приостановления и прерывания изложены в статье И. И. Захарченко «**Особенности определения расхода (экономии) по подоходному налогу**» (см. «Contabilitate și audit», 2002, № 7, с. 17–22).

Сроки исковой давности и правила их исчисления установлены в главе 5 **Гражданского кодекса** и в статье 31 **Налогового кодекса**.

Когда и как нужно списывать безнадежную дебиторскую задолженность?

Безнадежную дебиторскую задолженность нужно списывать после того, как истечет срок исковой давности. Однако в отдельных случаях, например когда должники не в состоянии погасить свои обязательства вследствие банкротства, неплатежеспособности, смерти и т.п., дебиторская задолженность может быть списана в финансовом учете и до истечения срока исковой давности.

В целях же налогообложения безнадежная дебиторская задолженность подлежит списанию только по истечении двух календарных лет с момента ее возникновения.

Списание безнадежной дебиторской задолженности следует осуществлять по каждому безнадежному долгу и дебитору.

Списание безнадежной дебиторской задолженности производится по каждому долгу и дебитору.

Какие документы служат основанием для списания безнадежной дебиторской задолженности?

Основанием для списания безнадежной дебиторской задолженности служат следующие документы:

- акт инвентаризации дебиторской задолженности³,
- протокол инвентаризационной комиссии,
- решение правового органа о невозможности возврата долга⁴,
- приказ (распоряжение) руководителя предприятия.

² На практике чаще всего сроки исковой давности прерываются и отсчитываются заново, если дебитор признает свой долг.

Предприятие может считать, что должник признал свой долг в случае, если тот

- частично оплатил задолженность,
- уплатил проценты за просрочку платежа,
- обратился к кредитору с просьбой об отсрочке платежа,
- подписал акт сверки задолженности,
- написал заявление о зачете взаимных требований.

Таким образом, теоретически сроки исковой давности можно продлевать на неопределенный период времени. Для этого нужно, чтобы должник хотя бы один раз в три года признавал свой долг.

³ Согласно параграфам 103–104 **Положения о порядке проведения инвентаризации** при наличии дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности к акту инвентаризации прилагается информационная справка, в которой указываются лица, виновные в пропуске срока исковой давности, наименования и адреса дебиторов, сумма задолженности, причины появления задолженности, период ее возникновения и на основании каких документов.

⁴ Решение правового органа о невозможности возврата долга обязательно для признания безнадежной дебиторской задолженности как вычета в целях налогообложения. В финансовом учете указанная задолженность может быть списана и без наличия такого решения.

Как отразить в бухгалтерском учете списание безнадежной дебиторской задолженности?

Списание *безнадежной дебиторской задолженности* можно отразить в бухгалтерском учете двумя способами – в зависимости от того, создает предприятие резерв на сомнительные долги или нет. Способ списания *безнадежной дебиторской задолженности* каждое предприятие выбирает самостоятельно и отражает его в своей учетной политике.

В финансовом учете безнадежная дебиторская задолженность признается как расходы периода или относится на уменьшение резерва на сомнительные долги.

Если резерв на сомнительные долги не создается, то *безнадежная дебиторская задолженность* относится на расходы того периода, в котором она была списана.

В случаях, когда предприятие образует резерв на сомнительные долги⁵, *безнадежная дебиторская задолженность* относится на его уменьшение.

При списании *безнадежной дебиторской задолженности* составляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму (без НДС) списанной *безнадежной дебиторской задолженности* по торговым счетам:

- дебет счета **712** или счета **222**,
- кредит счетов **221, 223, 229**;

2) на сумму (без НДС) списанной *безнадежной дебиторской задолженности* по выданным авансам, подотчетным суммам, возмещению материального ущерба, плате за операционную аренду и др.:

- дебет счета **714**,
- кредит счетов **224, 227, 228, 229**;

3) на сумму (без НДС) списанной *безнадежной дебиторской задолженности* по начисленным дивидендам и процентам:

- дебет счета **721**,
- кредит счета **228**;

4) на сумму (без НДС) списанной *безнадежной дебиторской задолженности* по начисленным роялти и плате за финансируемую аренду:

- дебет счета **722**,
- кредит счета **228**;

5) на сумму НДС, принятого в зачет, от величины списанной *безнадежной дебиторской задолженности*⁶ составляются:

- ▶ сторнировочная запись –
 - дебет счетов **221, 223, 227, 228, 229**,
 - кредит счета **534** или
- ▶ обычная запись –
 - дебет счета **534**,
 - кредит счетов **221, 223, 227, 228, 229**.

При составлении сторнировочной записи сумма НДС отражается в скобках (со знаком «минус») в *Регистре продаж*, а при составлении обычной записи – без скобок в *Регистре покупок* и в *Декларации* по НДС;

6) на сумму НДС, отнесенную на расходы периода, от величины списанной *безнадежной дебиторской задолженности*⁶:

- дебет счета **713**,
- кредит счетов **221, 223, 227, 228, 229**.

Для упрощения расчетов по исчислению налогооблагаемого результата сумма НДС, не принятая в зачет, может быть отражена на тех же счетах что и списанная *безнадежная дебиторская задолженность* (**712, 714, 721, 722**).

⁵ Согласно **Плану счетов бухгалтерского учета** резерв на сомнительные долги создается за счет коммерческих расходов тех периодов, в которых была осуществлена продажа товаров (продукции), оказаны услуги. Данный резерв используется только при списании *безнадежной дебиторской задолженности* по торговым счетам. Порядок образования и отражения в учете резерва на сомнительные долги подробно изложен в журнале «Contabilitate și audit», 2001, № 1, с. 14-15. .

⁶ Бухгалтерские записи по операции 5) составляются тогда, когда *безнадежная дебиторская задолженность* признается как вычет в целях налогообложения, а бухгалтерская запись по операции 6) – в случае, когда такая задолженность не признается как вычет в целях налогообложения.

Зачет
как вычет

Сумма НДС, не приня-
тая в зачет, может быть
отражена на тех же
счетах, что и списанная
безнадежная дебитор-
ская задолженность
(**712, 714, 721, 722**).

Списанная безнадежная дебиторская задолженность не аннулируется, а отражается на забалансовом счете **941 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»**.

Полученная или подлежащая получению дебиторская задолженность, ранее списанная как безнадежная, признается как доходы или относится на увеличение резерва на сомнительные долги.

В зависимости от способа списания безнадежная дебиторская задолженность учитывается при определении показателей Отчета о финансовых результатах или Бухгалтерского баланса.

Списанная безнадежная дебиторская задолженность не аннулируется, а отражается на забалансовом счете **941 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»** в течение периода, установленного законодательством или учетной политикой предприятия (как правило, 5 лет). Это необходимо для наблюдения за возможностью взыскания списанных сумм при изменении финансового положения должника. По дебету счета **941** отражается сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности неплатежеспособных дебиторов, а по кредиту – ее снятие с забалансового учета по истечении установленного срока (5 лет – с момента списания) или в связи с получением ранее списанной безнадежной дебиторской задолженности.

Аналитический учет списанной безнадежной дебиторской задолженности ведется по каждому дебитору и списанному долгу.

Если после списания безнадежной дебиторской задолженности произошло ее погашение, то полученные и/или подлежащие получению суммы признаются как доходы или относятся на увеличение резерва на сомнительные долги. В этом случае составляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму (без НДС) подлежащей получению (восстановленной) дебиторской задолженности по торговым счетам, ранее списанной как безнадежной, –

- дебет счетов **221, 223, 229** и др.,
- кредит счета **612** или счета **222**;

2) на сумму (без НДС) подлежащей получению дебиторской задолженности по другим операциям, ранее списанной как безнадежной, –

- дебет счетов **224, 227, 228, 229** и др.,
- кредит одного из счетов – **612, 621 622**;

3) на сумму НДС от подлежащей получению дебиторской задолженности, ранее списанной как безнадежной, –

- дебет счетов **221, 223, 227, 228, 229** и др.,
- кредит счета **535**;

4) на сумму (включая НДС) полученной дебиторской задолженности, ранее списанной как безнадежной⁷, –

- дебет одного из счетов – **241, 242, 243**,
- кредит счетов **221, 223, 227, 228, 229** и др.;

5) на сумму НДС от полученной дебиторской задолженности, ранее списанной как безнадежной⁸, –

- дебет счета **535**,
- кредит счета **534**.

В годовом финансовом отчете сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности отражается как

- увеличение показателей по соответствующим строкам Отчета о финансовых результатах – при списании указанной задолженности на расходы периода или как
- уменьшение показателя по стр. 270 «Поправка на сомнительные долги» Бухгалтерского баланса – при списании данной задолженности за счет резерва на сомнительные долги.

⁷ В случаях, когда дебиторская задолженность, ранее списанная как безнадежная, отражается в учете только при ее получении, могут быть составлены следующие бухгалтерские записи:
1) на сумму (без НДС) полученной дебиторской задолженности, ранее списанной как безнадежной, –

- дебет счетов **241, 242, 243**,
- кредит счетов **612, 222** (в части дебиторской задолженности по торговым счетам), **621, 622**;
- 2) на сумму НДС от полученной дебиторской задолженности, ранее списанной как безнадежной, –
- дебет счетов **241, 242**,
- кредит счета **534**.

⁸ Согласно ч. (2) ст. 116 Налогового кодекса НДС от суммы дебиторской задолженности, ранее списанной как безнадежной, должен начисляться (восстанавливаться на расчеты с бюджетом) только при получении указанной задолженности. При этом, по мнению автора, НДС по таким операциям подлежит начислению только тогда, когда он был принят в зачет при списании безнадежной дебиторской задолженности (см. операцию 5) на с. 22 настоящего номера журнала). Если при списании безнадежной дебиторской задолженности НДС не был принят в зачет, а отнесен на расходы периода, то сумма (включая НДС) полученной безнадежной дебиторской задолженности должна быть отражена в финансовом учете как увеличение доходов от соответствующих видов деятельности предприятия.

Каков порядок признания списанной безнадежной дебиторской задолженности как вычета в целях налогообложения?

Порядок признания списанной *безнадежной дебиторской задолженности* как вычета в целях налогообложения установлен в частях (1) и (2) ст. 31 **Налогового кодекса** (см. «*Contabilitate și audit*», 2002, № 8, с.107) и подробно разъяснен в параграфе 62 **Инструкции о порядке исчисления и уплаты подоходного налога лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность** № 3 от 29.01.2001 г. (см. «*Contabilitate și audit*», 2001, № 3, с. 57-58). При этом *дебиторская задолженность* признается как *безнадежная* и подлежит вычету при исчислении налогооблагаемого дохода, если соблюдаются следующие условия:

- 1) обесценивание долга,
- 2) истечение двух календарных лет с момента возникновения долга,
- 3) образование долга в связи с осуществлением предпринимательской деятельности,
- 4) существование подтверждения (наличие решения правового органа) о невозврате долга,
- 5) отсутствие обеспеченности долга какой-либо гарантией со стороны покупателей (клиентов) или третьих лиц.

В случаях несоблюдения перечисленных условий *безнадежная дебиторская задолженность* (включая НДС) в финансовом учете признается как расходы или возмещается за счет резерва на сомнительные долги⁹, а в целях налогообложения – не признается как вычет, а относится на увеличение налогооблагаемого дохода.

Если списанная *безнадежная дебиторская задолженность* была получена или подлежит получению в последующие отчетные периоды, то сумма такой задолженности относится на уменьшение налогооблагаемого дохода в случаях, когда эта задолженность была отнесена на расходы в финансовом учете, но не была признана как вычет в целях налогообложения. Если *безнадежная дебиторская задолженность* была отнесена на расходы в финансовом учете и признана как вычет в целях налогообложения, то при исчислении налогооблагаемого результата никакие корректировки не осуществляются.

Указанный порядок отражения ранее списанной *безнадежной дебиторской задолженности* вытекает из ст. 48 **Налогового кодекса**, согласно которой в «случае возмещения налогоплательщику в течение налогового года ранее вычтенных расходов, потерь или безнадежных долгов возмещенная сумма учитывается и включается в его валовой доход в том году, в котором она была получена» («*Contabilitate și audit*», 2002, № 8, с. 111).

Суммы *безнадежной дебиторской задолженности*, списанной и в финансовом учете, и в целях налогообложения¹⁰, отражаются по стр. 0315 «Вычет безнадежных долгов» **Приложения 2D «Увеличение (уменьшение) расходов в соответствии с нало-**

⁹ При списании *безнадежной дебиторской задолженности* по торговым счетам за счет резерва на сомнительные долги следует иметь в виду, что в соответствии с ч. (2) ст. 31 **Налогового кодекса** сумма указанного резерва не признается как вычет при исчислении налогооблагаемого дохода.

¹⁰ При определении суммы *безнадежной дебиторской задолженности*, подлежащей списанию в целях налогообложения, следует иметь в виду, что согласно ч. (1) ст. 31 **Налогового кодекса** величина «вычета безнадежного долга, возникшего от реализации собственности, определяется исходя из стоимостного базиса этой собственности, уменьшенного на величину износа, истощения или других изменений стоимости этой собственности, которая уменьшает стоимость основных средств соответствующей категории, или увеличенного на стоимость восстановления или других изменений стоимости этой собственности, которая увеличивает стоимость основных средств соответствующей категории».

По мнению автора, данное положение **Налогового кодекса** не аргументировано и противоречит здравому смыслу. Ведь стоимостный базис основных средств и других видов собственности был списан (снят с учета) в момент их выбытия (как минимум, 2 года назад – при возникновении дебиторской задолженности). В течение этого периода предприятие не получило экономическую выгоду от таких объектов, а также не начислило по ним износ (истощение) как в финансовом учете, так и в целях налогообложения. Более того, при реализации указанных активов в состав доходов (как в финансовом учете, так и для целей налогообложения) была включена их продажная стоимость (без НДС), поэтому, на наш взгляд, вычет безнадежных долгов, возникших от реализации основных средств и других активов, следует осуществлять в размере их продажной стоимости (без НДС).

В целях налогообложения *безнадежная дебиторская задолженность* признается как вычет при соблюдении следующих условий: обесценивание долга, истечение двух календарных лет с момента возникновения долга, образование долга в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, существование подтверждения (наличие решения правового органа) о невозврате долга, отсутствие обеспеченности долга какой-либо гарантией со стороны покупателей (клиентов) или третьих лиц.

Списанная
безнадежная дебитор-
ская задолженность
отражается в Приложе-
нии 2Д к Декларации.

говым законодательством» к Декларации о подоходном налоге лиц, занимающегося предпринимательской деятельностью (далее – Приложение 2Д к Декларации), а доходы в виде полученной или от подлежащей получению ранее списанной безнадежной дебиторской задолженности – в Приложении 1Д «Увеличение (уменьшение) доходов в соответствии с налоговым законодательством» к указанной Декларации.

На наш взгляд, положения ч. (1) ст. 31 **Налогового кодекса** не могут быть применены на практике, поскольку для признания безнадежных долгов как вычетов в целях налогообложения требуется решение правового органа о невозможности возврата долга. Такие решения правовые (судебные) органы практически не принимают по разным причинам. В результате предприятия не имеют возможность признавать расходы от безнадежных долгов как вычеты в целях налогообложения, что является несправедливым по отношению к ним. Ведь в соответствии с принципом начисления дебиторская задолженность (без НДС) была признана предприятиями как доход и учтена при определении финансового и налогооблагаемого результатов того периода, в котором были проданы товары (продукция), оказаны услуги и т.д.

Более того, согласно ст. 18 **Налогового кодекса** кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности подлежит включению в состав налогооблагаемого дохода в полном размере.

Действующий порядок вычета безнадежных долгов в целях налогообложения противоречит также требованиям рыночной экономики, в условиях которой всегда существует риск возникновения безнадежных долгов. Даже в условиях прежней налоговой системы, действовавшей до 1 января 1998 года (дата вступления в силу разделов I и II **Налогового кодекса**), допускалось образование вычитаемого резерва на сомнительные долги в размере 2 % прибыли до налогообложения.

Невозможность вычета безнадежных долгов в целях налогообложения существенно ограничивает объемы продаж в кредит (с последующей оплатой), что в конечном итоге отрицательно сказывается на финансовом положении предприятий и темпах экономического роста республики в целом.

Для разрешения этой ситуации, по мнению автора, необходимо изменить редакцию ч. (1) ст. 31 **Налогового кодекса** и разрешить вычет безнадежных долгов не на основе решения правового органа о невозможности возврата долга, а в фактической сумме, но не выше установленного лимита. При этом лимит расходов по безнадежным долгам может быть установлен по аналогии с другими лимитируемыми расходами в процентах к налогооблагаемому доходу, объему чистых продаж или другим показателям. Следует отметить, что подобный порядок списания безнадежной дебиторской задолженности в целях налогообложения применяется в некоторых странах СНГ, и в частности в Российской Федерации.

Каков порядок применения НДС при списании безнадежной дебиторской задолженности?

В соответствии с ч. (1) ст. 116 **Налогового кодекса** предприятие имеет право на зачет суммы НДС от величины списанной безнадежной дебиторской задолженности. При этом сумма НДС, подлежащая зачету, равна сумме НДС, уплаченной за поставку, соответствующую непогашенной сумме безнадежного долга.

Зачет НДС допускается при наличии налоговой накладной (счета-фактуры НДС), подтверждающей поставку, и только в случаях, если списанная безнадежная дебиторская задолженность признается как вычет в целях налогообложения согласно ч. (1) ст. 31 **Налогового кодекса**.

На практике возможны два способа отражения сумм НДС от списанной безнадежной дебиторской задолженности:

первый – сумма НДС отражается сторнировочной записью в Регистре продаж;

второй – сумма НДС отражается обычной записью в Регистре покупок и одновременно как корректировка – в Декларации по НДС.

Независимо от способа отражения суммы НДС в Регистрах продаж или покупок необходимо указать серии и номера и налоговых накладных (счетов-фактур НДС), выписанных в том периоде, в котором были осуществлены соответствующие

Предприятие имеет право на зачет суммы НДС от величины списанной безнадежной дебиторской задолженности при наличии налоговой накладной (счета-фактуры НДС), подтверждающей поставку, и решения правового органа о невозможности возврата долга.

поставки (более подробно порядок отражения НДС при списании безнадежных долгов изложен в журнале "Contabilitate și audit", 2002, № 2, с. 66-67).

Если сумма безнадежного долга возвращается субъекту налогообложения после получения права на ее зачет, то согласно ч. (2) ст. 116 **Налогового кодекса** она рассматривается как уплата за следующую облагаемую поставку, осуществленную в момент получения суммы безнадежного долга. Данное положение **Налогового кодекса** нигде не разъяснено и вызывает вопросы при отражении в регистрах и **Декларации** по НДС суммы НДС, исчисленной от величины полученной дебиторской задолженности, ранее списанной как безнадежной.

По мнению автора, из ч. (2) ст. 116 **Налогового кодекса** вытекает, что суммы НДС по указанным долгам должны быть отражены в *Регистре продаж* в таком же порядке, как и полученные авансы.

Рассмотрим на условном цифровом примере порядок списания, учета и налогообложения безнадежной дебиторской задолженности.

Пример.

В сентябре 1999 года S.R.L. "Codru" отгрузило АО "Noroc" товары, продажная стоимость которых (включая НДС) составила 42 000 леев, а балансовая – 30 000 леев. Согласно договорным условиям оплата за товары должна была быть произведена до конца сентября 1999 года. Несмотря на неоднократные письменные требования и обращения в судебные инстанции АО "Noroc" не рассчиталось за полученные товары в течение последующих трех лет.

По результатам инвентаризации расчетов, проведенной в декабре 2002 года, дебиторская задолженность АО "Noroc" была признана как безнадежная в связи с истечением срока исковой давности.

Руководитель S.R.L. "Codru" принял решение о списании безнадежной дебиторской задолженности АО "Noroc" при отсутствии решения судебного органа о невозможности возврата долга (**вариант 1**) и при наличии такого решения (**вариант 2**).

Согласно учетной политике S.R.L. "Codru" безнадежная дебиторская задолженность (без НДС) списывается за счет коммерческих расходов.

По данным приведенного примера составляются бухгалтерские записи, которые отражены в табл. 2.

Таблица 2

Бухгалтерские записи по операциям, связанным с продажей товаров и списанием безнадежной дебиторской задолженности

№ п/п	Документ	Содержание операции	Сумма, в леях	Корреспонденция счетов	
				дебет	кредит
1	2	3	4	5	6
Сентябрь 1999 года					
1.	Товаротранспортная накладная	Отражена продажная стоимость (без НДС) реализованных товаров [42 000 леев – (42 000 леев : 6)]	35 000	221	611
2.	Счет-фактура НДС	Начислен НДС от продажной стоимости реализованных товаров (42 000 леев : 6)	7 000	221	534
3.	Справка бухгалтерии	Отражена балансовая стоимость реализованных товаров	30 000	711	217
Декабрь 2002 года					
4.	Акт инвентаризации, решение правового органа, приказ руководителя предприятия	Списана на коммерческие расходы сумма (без НДС) <u>безнадежной дебиторской задолженности</u>	35 000	712	221
5.	Справка бухгалтерии	Отражена в забалансовом учете сумма <u>безнадежной дебиторской задолженности</u>	42 000	941	–
6.	Счет-фактура НДС, выписанная в сентябре 1999 года, сторнировочная запись в Регистре продаж за декабрь 2002 года	Отражен НДС от суммы списанной <u>безнадежной дебиторской задолженности</u> : – вариант 1 <i>нет решения суда</i> 7 000 – вариант 2 <i>есть решение</i> (7 000)	7 000 (7 000)	713 221	221 534

В данном примере в годовом финансовом отчете и в **Декларации о подоходном налоге S.R.L. "Codru"** за 2002 год отражаются при **варианте 1**:

- ▶ в *Отчете о финансовых результатах*
 - по стр. 050 «*Коммерческие расходы*» – сумма (без НДС) списанной *безнадежной дебиторской задолженности* в размере 35 000 леев;
 - по стр. 060 «*Общие и административные расходы*» – сумма НДС, не принятая к зачету, исчисленная от величины списанной *безнадежной дебиторской задолженности*, в размере 7 000 леев;
- ▶ в *Приложении 2D к Декларации* по стр. 0315 «*Вычет безнадежных долгов*» – сумма (с учетом НДС) *безнадежной дебиторской задолженности* в размере 42 000 леев (35 000 леев + 7 000 леев), списанная на расходы в финансовом учете, но не признанная как вычет в целях налогообложения (см. табл. 3).

Таблица 3

Справка к строке 030 «Увеличение (уменьшение) расходов в соответствии с налоговым законодательством»

(в леях)

Корректировка	Код строки	Признано в		Разница (гр. 3 – гр. 2)
		финансовом учете	налоговых целях	
A	1	2	3	4
Вычет безнадежных долгов (НК, ст. 31 (1))	0315	42 000	0	(42 000)

При **варианте 2** отражаются:

- ▶ в *Отчете о финансовых результатах* по стр. 050 «*Коммерческие расходы*» – сумма (без НДС) списанной *безнадежной дебиторской задолженности* в размере 35 000 леев;
- ▶ в *Приложении 2D к Декларации* по стр.0315 «*Вычет безнадежных долгов*» – сумма (без НДС) *безнадежной дебиторской задолженности* в размере 35 000 леев, списанная в финансовом учете на расходы и признанная как вычет в целях налогообложения (см. табл. 4).

Таблица 4

Справка к строке 030 «Увеличение (уменьшение) расходов в соответствии с налоговым законодательством»

(в леях)

Корректировка	Код строки	Признано в		Разница (гр. 3 – гр. 2)
		финансовом учете	налоговых целях	
A	1	2	3	4
Вычет безнадежных долгов (НК, ст. 31 (1))	0315	35 000	35 000	–

Если *безнадежная дебиторская задолженность* была списана за счет резерва на сомнительные долги, то корректировке подлежит только показатель по стр. 0314 «*Отчисления в резервные фонды*» *Приложения 2D к Декларации*. ■

(В следующих номерах журнала будет рассмотрен порядок списания, учета и налогообложения кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности).