

Матеріал підготовлено спеціально для ЛІГА:ЗАКОН  
 Група компаній «КЕЙНАС»  
 E-mail: [info@keynas.com](mailto:info@keynas.com)  
<http://www.keynas.com>  
 Тел.: (044) 254-30-14; (067) 464-35-95

## ? Списання безнадійної заборгованості у 2015 році: витратам бути

Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів щодо податкової реформи» від 28.12.2014 р. № 71-VIII вніс численні зміни до ПКУ, зокрема в частині, що стосується порядку податкового обліку безнадійної заборгованості.

Перш за все, змінилося саме визначення безнадійної заборгованості. Нижче наведено порівняння цього визначення до та після реформи.

Пп. 14.1.11 ПКУ в редакції до 01.01.2015 р.	Пп. 14.1.11 ПКУ в редакції з 01.01.2015 р.
<p><b>безнадійна заборгованість</b> – заборгованість, що відповідає одній з таких ознак:</p> <p>а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких <b>минув строк позовної давності</b>;</p> <p>б) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, що не погашена внаслідок <b>недостатності майна</b> зазначеної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна боржника, не призвели до повного погашення заборгованості;</p> <p>в) заборгованість суб'єктів господарювання, <b>визнаних банкрутами</b> у встановленому законом порядку або <b>припинених як юридичні особи</b> у зв'язку з їх ліквідацією;</p> <p>г) заборгованість, яка виявилася непогашеною внаслідок <b>недостатності коштів, одержаних після звернення кредитором стягнення на заставлене майно</b> відповідно до закону та договору, за умови, що інші дії кредитора щодо примусового стягнення іншого майна позичальника, визначені нормативно-правовими актами, не</p>	<p><b>безнадійна заборгованість</b> – заборгованість, що відповідає одній з таких ознак:</p> <p>а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких <b>минув строк позовної давності</b>;</p> <p>б) прострочена заборгованість <b>померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна</b>, на яке може бути звернено стягнення;</p> <p>в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані <b>безвісно відсутніми, оголошені померлими</b>;</p> <p>г) заборгованість <b>фізичних осіб, прощена кредитором</b>, за винятком заборгованості осіб, <b>пов'язаних</b> з таким кредитором, та осіб, що перебувають (перебували) з таким кредитором у <b>трудових відносинах</b> протягом останніх трьох років з моменту прощення;</p> <p>г) заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою <b>не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора</b> для порушення провадження у справі про банкрутство, а для <b>фізичних осіб – 50 відсотків однієї мінімальної заробітної плати</b> (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб). Така заборгованість визнається безнадійною у разі,</p>

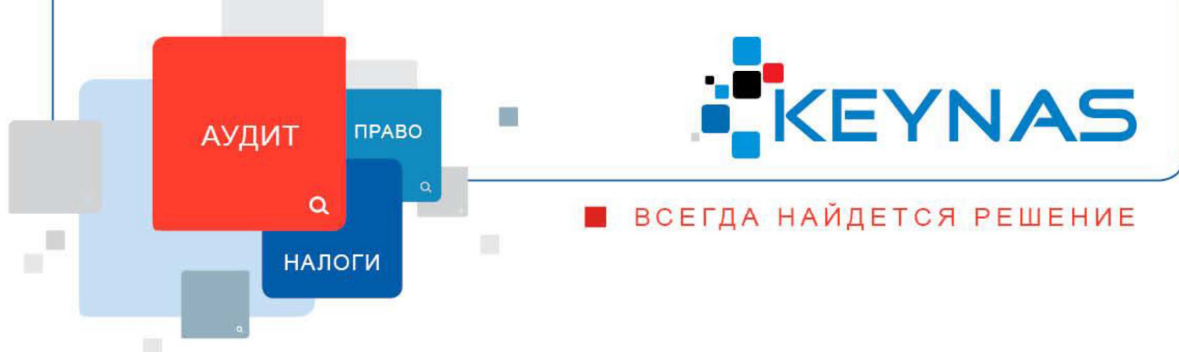


привели до повного покриття заборгованості;  
г) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин **непереборної сили, стихійного лиха** (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;  
д) прострочена заборгованість **померлих** фізичних осіб, а також осіб, які у судовому порядку визнані **безвісно відсутніми, недієздатними або оголошені померлими**, а також прострочена заборгованість фізичних осіб, засуджених до **позбавлення волі**

якщо відповідні заходи, передбачені законодавством України, які вживав кредитор, не привели до її стягнення;  
д) актив у вигляді **корпоративних прав** або не боргових цінних паперів, емітента яких визнано **банкрутом** або припинено як юридичну особу у зв'язку з його **ліквідацією**;  
е) сума залишкового призового фонду лотереї станом на 31 грудня кожного року;  
є) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких **минув строк позовної давності**;  
ж) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин **непереборної сили, стихійного лиха** (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством

Аналіз змін дозволяє виділити особливо важливі нововведення.

1. З причин банкрутства або ліквідації безнадійною заборгованістю може бути визнано лише актив у вигляді корпоративних прав або неборгових цінних паперів ліквідованої або збанкрутілої особи-емітента. Інша заборгованість такої особи в контексті **ПКУ** не є безнадійною.
2. Прострочена заборгованість померлої фізичної особи вважається безнадійною, якщо у неї відсутнє спадкове майно, на яке може бути звернуто стягнення.
3. Прострочена заборгованість недієздатних фізосіб або осіб, засуджених до **позбавлення волі, не вважається безнадійною**.
4. Не вважається безнадійною прощена заборгованість **пов'язаних** з кредитором фізосіб та фізосіб, які перебувають (перебували) з таким кредитором у **трудових відносинах** протягом останніх трьох років з моменту прощення.
5. Недостатність майна боржника не є підставою для визнання заборгованості безнадійною.
6. Тепер безнадійною можна визнавати «дрібну» заборгованість у розмірі не більше мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора для порушення провадження у справі про банкрутство – для юросіб, та 50 відсотків однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік) – для фізосіб, за умови, що відповідні заходи, передбачені законодавством України, які вживав кредитор, не привели до її стягнення. Залишається лише порівняти вигоди від списання такої заборгованості з втратами на застосування заходів щодо її стягнення.



Тепер перейдемо до відображення заборгованості в податковому обліку у 2015 році.

Насамперед зазначимо: [пп. 134.1.1 ПКУ](#) визначено, що **об'єктом оподаткування податком на прибуток** є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом **коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III цього Кодексу**. Коригування в обов'язковому порядку здійснюється тими платниками, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку, за останній річний звітний (податковий) період перевищує 20 мільйонів гривень.

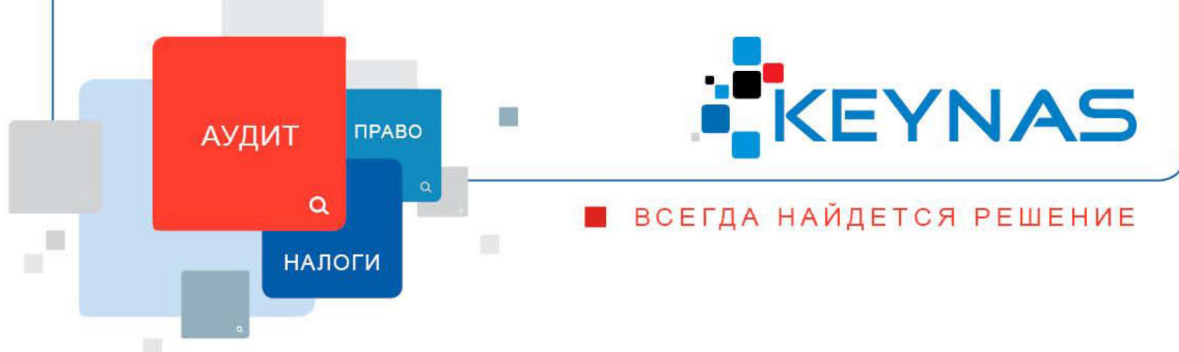
Згідно з [пп. 139.2.1 ПКУ](#) фінансовий результат до оподаткування **збільшується на суму витрат від списання дебіторської заборгованості, яка не відповідає ознакам, визначеним пп. 14.1.11 цього Кодексу, понад суму резерву сумнівних боргів**.

Крім того, фінансовий результат до оподаткування **збільшується на суму витрат на формування резерву сумнівних боргів** відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансовий результат до оподаткування **зменшується на суму коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів**, на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності ([пп. 139.2.2 ПКУ](#)).

Пропонуємо для наочності відобразити зазначені коригування з використанням бухгалтерських проводок:

№	Зміст	Дт	Кт	Сума, грн.	Коригування фінрезультату до оподаткування на податкові різниці
1	Нараховано резерв сумнівних боргів щодо дебіторської заборгованості, яка є фінансовим активом	944 «Сумнівні та безнадійні борги»	38 «Резерв сумнівних боргів»	150 000,00	Фінрезультат збільшується на 150 000 грн., тобто фактично витрати на створення резерву виключаються зі складу податкових
2	Списано безнадійну заборгованість за рахунок резерву	38 «Резерв сумнівних боргів»	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»	80 000,00	Фінрезультат не коригується. Операція не впливає на фінрезультат взагалі, адже витрати у бухобліку не формуються
3	Коригування	944	38 «Резерв	-20	Фінрезультат зменшується



	(зменшення) в кінці року суми резерву	«Сумнівні та безнадійні борги»	сумнівних боргів»	000,00	на 20 000 грн., тобто фактично платник «вирівнює» дані бухгалтерського обліку: так, за фактом коригування резерву було зменшено суму витрат на 20 тис. грн., а шляхом зменшення фінрезультату на 20 тис. грн. дане зменшення витрат нівельовано. Тобто за фактом коригування резерву в сторону зменшення платник у податковому обліку вийшов на нуль
		<b>або</b>			
		38 «Резерв сумнівних боргів»	719 «Інші доходи від операційної діяльності»	20 000,00	

Розуміючи буквально згадані норми [ПКУ](#), а також враховуючи відображення операцій на рахунках бухгалтерського обліку, слід дійти висновку, що **заборгованість, яка відповідає ознакам пп. 14.1.11 ПКУ, в частині якої було створено резерв, не може бути визнана у витратах у будь-якому випадку**. Адже в періоді нарахування резерву витрати на його створення виключатимуться зі складу витрат для визначення фінрезультату до оподаткування (він збільшуватиметься), а в періоді списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву витрати взагалі не формуватимуться, оскільки рахунки 9-го класу в даному випадку не використовуватимуться.

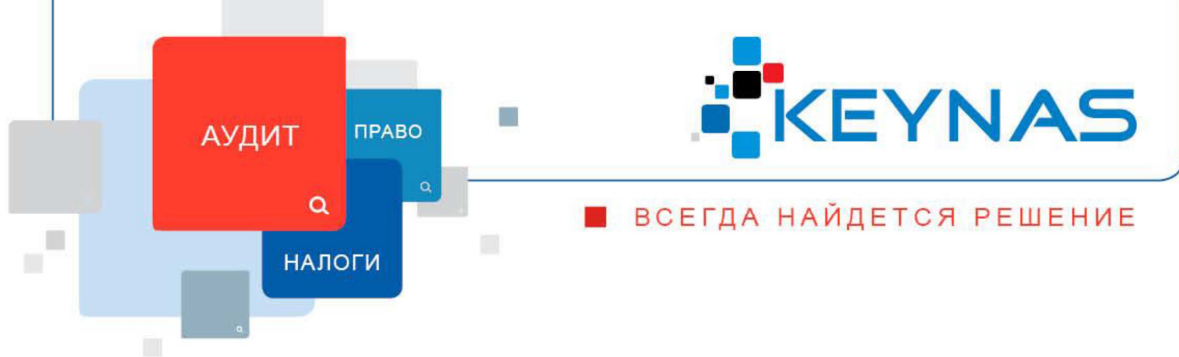
Якщо ж сума списаної безнадійної заборгованості перевищить нарахований резерв і все ж потрапить до витрат, відображених на рахунках 9 класу (Дт 944 Кт 361), то тільки тоді платник зможе відобразити таку заборгованість у складі витрат (Дт 944) і не коригувати (збільшувати) фінрезультат до оподаткування на виконання вимог [пп. 139.2.1 ПКУ](#) (звісно, якщо така заборгованість відповідатиме ознакам безнадійної в контексті [ПКУ](#)).

На увагу платників податку на прибуток заслуговує ще один нюанс: не для кожної заборгованості може бути сформований резерв сумнівних боргів.

Згідно з [п. 7 П\(С\)БО 10 «Дебіторська заборгованість»](#) поточна дебіторська заборгованість, **яка є фінансовим активом** (крім придбаної заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина **резерву сумнівних боргів**.

Відповідно до [П\(С\)БО 12 «Фінансові інструменти»](#) фінансовим активом є:

- а) грошові кошти та їх еквіваленти;
- б) контракт, що надає право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого підприємства;



в) контракт, що надає право обмінятися фінансовими інструментами з іншим підприємством на потенційно вигідних умовах;

г) інструмент власного капіталу іншого підприємства.

**Таким чином, стосовно заборгованості контрагента, яка не є фінансовим активом, тобто в рахунок якої не мають надійти кошти, наприклад, заборгованість за виданими авансами (в рахунок яких має бути поставлено товар), резерв сумнівних боргів не створюється.**

Виходить, що «нефінансова» заборгованість, стосовно якої резерв не створюється, у періоді, коли вона визнається безнадійною згідно з вимогами [пп. 14.1.11 ПКУ](#), може бути включена до складу витрат при її списанні без необхідності в подальшому збільшувати фінрезультат до оподаткування на суму такої заборгованості, адже вона відповідає ознакам [пп. 14.1.11 ПКУ](#), а вимоги [пп. 139.2.1 Кодексу](#) щодо коригування фінансового результату поширюються лише на заборгованість, що не є безнадійною в контексті [ПКУ](#).

Не варто забувати про те, що з метою відображення реального фінансового стану суб'єкти господарювання можуть створювати додаткові резерви під знецінення «нефінансової» заборгованості, однак такі резерви не вважатимуться резервом сумнівних боргів, про який йдеться у даній статті.

Таким чином, виходить, що формувати резерв сумнівних боргів, як того вимагають стандарти бухгалтерського обліку, для цілей оподаткування на сьогодні не вигідно. Звісно, такий підхід є вкрай несправедливим. Тому, сподіваючись на те, що в норми [ПКУ](#) закралася «технічна помилка», чекаємо на відповідні зміни законодавства або ж роз'яснення компетентних органів щодо можливості врахування у складі витрат суми безнадійної заборгованості, стосовно якої сформовано резерв.

Не зайвим буде згадати й про те, що [п. 17 підрозд. 4 розд. XX ПКУ](#) містить окремі норми, що регулюють відображення в обліку заборгованості, заходи щодо стягнення якої розпочато відповідно до [п. 159.1 ПКУ](#) у редакції до 01.01.2015 р.

*Анна Тимошок*

*консультант, Група компаній «Кейнас»*

Дата підготовки 16.02.15

© ТОВ «Інформаційно-аналітичний центр «ЛІГА», 2014