+7 (499) 390-60-21
labprav.ru/uslugi/nalogi
Telegram @dengivzakonebot

БИЗНЕС И ИП · НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Резерв по сомнительным долгам: что включать и что проверит ФНС

НК РФ ст. 122, 250, 266, 271 · ГК РФ ст. 64.2, 196 · Закон № 229-ФЗ ст. 46 · Актуально на октябрь 2026

> **Как пользоваться этим листом**
>
> Резерв по сомнительным долгам уменьшает налог на прибыль. Критерии в ст. 266 НК формальные: претензия, иск и пристав для резерва не нужны. Проверьте каждый долг по пяти условиям ниже, посчитайте по шкале и сверьте с лимитом.

Кто вправе

Только плательщики налога на прибыль, которые считают доходы методом начисления. Компании на УСН и ИП на НДФЛ налоговый резерв не создают. Резерв — право, а не обязанность: закрепите его в учётной политике.

Какой долг сомнительный

✓ **Возник из реализации** — П. 1 СТ. 266
Долг покупателя или заказчика за товары, работы, услуги.

✓ **Просрочен по сроку договора** — П. 1 СТ. 266
Считайте дни от даты оплаты в договоре.

✓ **Не обеспечен** — П. 1 СТ. 266
Нет залога, поручительства, банковской гарантии.

! **Есть встречная кредиторка** — АБЗ. 3 П. 1 СТ. 266
Если вы сами должны тому же контрагенту, сомнительна только разница: дебиторка минус ваш долг.

✕ **Не включают** — ДОНАЧИСЛЕНИЕ
Авансы поставщикам, выданные займы, штрафы и пени, купленные права требования.

Сколько включать

ПРОСРОЧКА НА ДАТУ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ	В РЕЗЕРВ
до 45 дней	0 %
45–90 дней включительно	50 %
больше 90 дней	100 %

Инвентаризацию проводят на последнее число отчётного или налогового периода (п. 4 ст. 266). Потолок резерва — 10 % выручки за период. Внутри года — большее из 10 % выручки прошлого года и 10 % выручки текущего отчётного периода.

> **Реструктуризация снимает просрочку.** Подписали новый график — срок оплаты сдвинулся, долг выпадает из резерва.

Что проверяет ФНС

- Дни просрочки и проценты по шкале.
- Лимит 10 % выручки.
- Встречную кредиторку перед тем же контрагентом.
- Обеспечение по долгу.
- Что долг из реализации, а не аванс, заём или санкции.

Цена ошибки: доначисление налога по ставке 25 % (с 2025 года), пени и штраф 20 % от неуплаты (п. 1 ст. 122 НК).

Когда долг безнадёжный — списание

Это другой режим (п. 2 ст. 266). Основания закрытые:

1. **Истекла исковая давность**
   3 года (ст. 196 ГК). Меры взыскания для списания не нужны.
2. **Должник ликвидирован**
   По выписке из ЕГРЮЛ, в том числе исключён как недействующий (п. 2 ст. 64.2 ГК).
3. **Пристав окончил производство**
   Постановление об окончании и возврате листа по п. 3 или 4 ч. 1 ст. 46 закона № 229-ФЗ.
4. **Гражданин-банкрот освобождён от долгов**
   По итогам процедуры банкротства.

Безнадёжный долг списывают за счёт резерва. Не хватило резерва — остаток идёт во внереализационные расходы (п. 5 ст. 266).

Чего не делать

- ✕ Не подавайте иск ради резерва: если суд откажет во взыскании, долг потом не признают безнадёжным.
- ✕ Не считайте основанием для списания введение банкротства юрлица или письмо о неплатёжеспособности.
- ✕ Не включайте в резерв штрафы, пени и авансы.
- ✕ Не забывайте вычесть встречную кредиторку.

КОДОВОЕ СЛОВО

РЕЗЕРВ

Напишите его боту **@dengivzakonebot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию. Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru/uslugi/nalogi

Налоговая сняла резерв или готовите отчётность? Пришлите в Telegram @dengivzakonebot расчёт резерва и акт сверки по должнику — скажем, что из долгов можно включить и что спишется как безнадёжное.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.