

Изъятие имущества в счет погашения задолженности

В силу различных факторов организации могут столкнуться с проблемами погашения задолженности перед кредиторами. В таких случаях в счет погашения возможно изъятие имущества предприятия-должника. На конкретных примерах рассмотрим, как в бухгалтерском учете отразить задолженность перед банком, работодателем и бюджетом.

Задолженность перед банком

***Пример.** Организация получила долгосрочный кредит, в качестве обеспечения исполнения обязательств по которому предусмотрен залог имущества (объект основных средств).*

В соответствии с соглашением об отступном организация передает банку заложенное имущество по стоимости, равной размеру основного долга и процентов по кредиту, которые составляют 45 000 руб. и 3000 руб. соответственно. При передаче отступного производится полное погашение обеих сумм, действие договора залога прекращается.

На момент передачи объекта основных средств его переоцененная стоимость составляет 51 000 руб., сумма накопленной амортизации – 6200 руб., залоговая стоимость – 48 000 руб. Сумма добавочного фонда, образовавшегося в результате проведения переоценки, составляет 2500 руб.

Для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств предназначен забалансовый сч. 009 «Обеспечения обязательств выданные». Аналитический учет по данному счету ведется по каждому выданному обеспечению (п. 87 «Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета», утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50)).

В рассматриваемой ситуации по договоренности с банком заложенное имущество передается ему в соответствии с соглашением об отступном. При этом на день передачи основного средства банку выполняются все условия признания дохода, установленные п. 17 «Инструкции по бухгалтерскому

учету доходов и расходов», утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102).

В соответствии с п.п. 2 и 14 Инструкции № 102 установлено, что деятельность организации по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств относится к инвестиционной деятельности, учет доходов и расходов по которой производится на сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

В данном случае происходит погашение имеющейся у организации задолженности по кредитному договору. В связи с этим в бухучете данная операция отражается по Д-ту сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсч. 67-1 «Расчеты по долгосрочным кредитам» (в части погашения основного долга) и субсч. 67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам» (в части погашения процентов) и К-ту сч. 91 субсч. 91-1 «Прочие доходы» (п.п. 14, 17, 23, 29 Инструкции № 102, п.п. 52 и 71 Инструкции № 50).

Передаваемый банку в соответствии с соглашением об отступном объект основных средств подпадает под понятие «товар», а его вверение для целей Налогового кодекса (НК) является реализацией (подп. 2.27 п. 2 ст. 13, п. 1 ст. 31 НК). В данном случае оборот по передаче основного средства банку в качестве отступного признается объектом налогообложения НДС по ставке 20% (подп. 1.1.4 п. 1 ст. 115, подп. 3.1 п. 3 ст. 122 НК).

Согласно п. 1 ст. 120 НК налоговая база при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется как их стоимость, исчисленная исходя из цен (тарифов) без включения в них НДС. И при реализации основных средств по ценам ниже остаточной стоимости налоговая база

определяется исходя из цены их реализации (п. 3 ст. 120 НК).

При передаче предмета залога непосредственно залогодержателю (кредитору) моментом фактической реализации является день такой передачи (п. 25 ст. 121 НК).

Прибыль (убыток) от реализации основных средств определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой от их реализации на возмездной основе, уменьшенной на суммы налогов и сборов, исчисляемых из выручки, и их остаточной стоимостью, а также затратами по их реализации (п. 2 ст. 168 НК).

Содержание операции	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма
Доход при предоставлении отступного в погашение задолженности по кредиту	67-1	91-1	45 000
Доход при предоставлении отступного в погашение задолженности по процентам	67-3	91-1	3000
Списание амортизации по переданному объекту основных средств	02	01	6200
Списание остаточной стоимости переданного объекта основных средств (51 000 – 6200)	91-4	01	44 800
Начислен НДС $((45\ 000 + 3000) \times 20 / 120)$	91-2	68-2	8000
Списание накопленных переоценок по вышедшему переданному объекту основных средств	83	84	2500
Списание с забалансового счета залоговой стоимости переданного объекта основных средств		009	48 000

Задолженность перед заимодавцем

Пример. Организация (заемщик) по договору краткосрочного займа получила беспроцентный денежный заем (задолженность по займу погашается в последний день срока действия договора). В обеспечение исполнения обязательства по возврату займа организация предоставила заимодавцу (залогодержателю) в залог товары по согласованной стоимости 40 000 руб. Их учетная стоимость составляет 32 000 руб.

По истечении установленного договором срока в связи с ухудшившимся финансовым положени-

ем денежные средства в размере 35 000 руб. заемщиком не возвращены, поэтому организация-заимодавец для удовлетворения своих требований обратилась в суд. По его решению товары, находящиеся в залоге, реализованы с публичных торгов за 37 000 руб. Остаток денежных средств поступил от организатора торгов на расчетный счет заимодавца.

При выдаче залога имущество, передаваемое в качестве гарантии исполнения обязательств, продолжает находиться на балансе залогодателя и не признается у него расходом (п. 4 Инструкции № 102).

До момента погашения обязательства, в обеспечение которого имущество было выдано, дополнительно на забалансовом сч. 009 «Обеспечения обязательств выданные» отражается согласованная в договоре залога стоимость заложенного имущества (п. 87 Инструкции № 50).

Поскольку предметом залога являются товары, организация отражает выручку от реализации указанного имущества в составе доходов по текущей деятельности и учитывает ее на субсч. 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» (п.п. 6, 22 Инструкции № 102).

При этом стоимость предмета залога списывается с забалансового сч. 009. Если предмет залога продан по цене, превышающей размер обязательства перед залогодержателем, а также организатором торгов, полученная залогодателем сумма отражается по Д-ту сч. 51 «Расчетные счета» и К-ту сч.сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Реализация предмета залога, включая его передачу кредитору при неисполнении или ненадлежащем исполнении обеспеченного залогом обязательства, признается объектом налогообложения НДС и облагается налогом на добавленную стоимость на момент фактической реализации (подп. 1.1.4 п. 1 ст. 115, п. 1 ст. 121 НК).

Прибыль (убыток) от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой от их реализации на возмездной основе,

уменьшенной на суммы налогов и сборов, исчисляемых из выручки, и затратами, учитываемыми при налогообложении, если иное не установлено ст. 168 НК (п. 1 ст. 168 НК).

Содержание операции	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма
Выручка от реализации предмета залога (товаров)	62	90-1	37 000
Списание учетной стоимости реализованного предмета залога (товаров)	90-4	41	32 000
Исчисление НДС при реализации предмета залога (37 000 x 20 = 120)	90-2	68-2	6166,67
Погашение задолженности перед залогодержателем	66-2	62	35 000
Списание с забалансового учета стоимости предмета залога		009	40 000
Зачисление на расчетный счет залогодателя причитающейся ему суммы (37 000 – 35 000)	51	62	2000

Задолженность перед бюджетом

Пример. По результатам проверки организации доначислены в бюджет налоги и пени, а также предъявлен административный штраф в общей сумме 60 000 руб. В связи с отсутствием у плательщика денежных средств для уплаты данных сумм, а также дебиторской задолженности налоговыми органами на продукцию предприятия наложен арест. По решению суда товары обращены в счет взыскания задолженности, образовавшейся у организации перед бюджетом. Их фактическая себестоимость составляет 54 000 руб. На основании судебного решения арестованное имущество реализовано через торговую организацию за 62 000 руб. Денежные средства от продажи направлены на погашение задолженности перед бюджетом, а оставшаяся сумма перечислена на расчетный счет организации.

Для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции, а также той, выручка от реализации которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, предназначен сч. 45 «Товары отгруженные» (п. 36 Инструкции № 50). Поэтому целесообразно товары, которые обращены в счет взыскания задолженно-

сти перед бюджетом, до момента их реализации учитывать на данном счете.

Поскольку на продукцию наложен арест, организация отражает выручку от реализации указанного имущества в составе доходов по текущей деятельности и учитывает ее на субсч. 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» (п.п. 6, 22 Инструкции № 102).

В целях налогообложения реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав признаются отчуждение продукции одним лицом другому (выполнение работ, оказание услуг), передача имущественных прав на возмездной или безвозмездной основе вне зависимости от способа приобретения прав на товары (результаты выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав или формы соответствующих сделок. При этом реализацией могут признаваться также иные операции в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом (НК) или актами Президента (ст. 31 НК).

На основании подп. 2.14 п. 2 ст. 115 НК отчуждение имущества по судебному постановлению в порядке взыскания налогов, сборов (пошлин), пеней, штрафов за совершение административных правонарушений и (или) преступлений не признается объектом налогообложения НДС.

Содержание операции	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма
Изъятие продукции с целью их реализации	45	43	54 000
Реализация изъятой продукции	62	90-1	62 000
Списание фактической себестоимости реализованной продукции	90-4	45	54 000
Зачет денежных средств, полученных от реализации продукции, в счет погашения задолженности по платежам в бюджет	68	62	60 000
Поступление остатка денежных средств от реализации продукции после погашения задолженности перед бюджетом (62 000 – 60 000)	51	62	2000

СЕРГЕЙ КОЗЫРЕВ,

аудитор, налоговый консультант,
кандидат экономических наук