



ООО "БизнесНаставник"

Email: info@mfoinfo24.ru

Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

---

## **Об учете резервов на возможные потери**

### ***Вопрос.***

В соответствии с п.10 Указания №3321-У формирование резервов на возможные потери по займам осуществляется микрофинансовыми организациями в размере не менее:

- 5 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2014 года;
- 30 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2015 года;
- 60 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2016 года;
- 100 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

Может ли МФО списать более чем, например, 5% в срок не позднее 31.12.2014 года и т.д. в соответствии с указаниями, прописав свою норму процентов в Учетной политике организации? Например, 100% ежегодно на дату 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 от начисленной суммы резервов в соответствии с Указанием №3321-У при формировании налогооблагаемой базы для исчисления налога на прибыль и при составлении годовой бухгалтерской отчетности.

### ***Ответ.***

#### **Бухгалтерский учет**

Указание Банка России от 14.07.2014 №3321-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" действовало до 19 августа 2016 года. С 19 августа 2016 года вступило в силу Указание Банка России от 28.06.2016 №4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам". Согласно Указанию №4054-У микрофинансовая организация обязана формировать резервы на возможные потери по правам требования микрофинансовой организации, возникшим со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций, вытекающим из договоров микрозайма и договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и



ООО "БизнесНаставник"

Email: info@mfoinfo24.ru

Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

---

микрофинансовыми организациями.

Резервы на возможные потери по займам формируются в бухгалтерском учете:

- по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой организации, вытекающие из договора микрозайма;
- по сумме требований по начисленным процентным доходам по микрозаймам, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму;
- по сумме вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма;
- по сумме требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договорам микрозайма.

Размер формирования резерва на возможные потери определен п.10 Указания №4054-У, согласно которому они должны быть в размере не менее:

- 30 процентов от установленной в соответствии с Указанием №4054-У суммы резервов на возможные потери по займам на последнее число квартала, в котором настоящее Указание вступает в силу;
- 60 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2016 года;
- 100 процентов от установленной в соответствии с настоящим Указанием суммы резервов на возможные потери по займам в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

**Таким образом,** у микрофинансовой организации существует обязанность формировать резервы в размерах, не менее установленных Банком России.

В связи с тем, что Банк России в своем Указании предусмотрел только минимальные требования к созданию резервов на возможные потери по займам, микрофинансовая организация в своей Учетной политике в целях бухгалтерского учета может предусмотреть другие нормы резервирования, которые должны быть не менее нормативно установленных Банком России. Следовательно, сформированные резервы в соответствии с Учетной политикой будут отражены в балансе микрофинансовой организации. И, как следствие, будут учитываться и при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



ООО "БизнесНаставник"

Email: info@mfoinfo24.ru

Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

---

## Налоговый учет

Порядок налогового учета сформированных резервов на возможные потери по займам регулируются ст.297.3 «Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций» Налогового кодекса РФ.

**Обратите внимание**, что согласно п.1 ст.297.3 Налогового кодекса РФ создание резервов является правом, а не обязанностью микрофинансовой организации. Следовательно, если микрофинансовая организация намерена минимизировать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за счет сформированных резервов на возможные потери - она должна это предусмотреть в Учетной политике для целей налогообложения.

Далее, рассмотрим налоговую базу для формирования резервов на возможные потери исходя из п.3 Указания №4054-У:

- по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой организации, вытекающие из договора микрозайма.

Эти резервы будут включены в налоговую базу согласно ст.297.3 Налогового кодекса РФ. Согласно п.2 ст.297.3 Налогового кодекса РФ во внереализационные расходы включаются суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, сформированные в порядке, устанавливаемом Банком России. В письме Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.04.2015 №03-03-06/4/24238 отмечено, что *«Порядок формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам Банк России установил указанием от 14.07.2014 №3321-У (прим. в настоящее время Указанием №4054-У). Таким образом, размер суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, учитываемой в расходах для целей налогообложения, определяется с учетом положений вышеуказанного порядка Банка России».*

- по сумме требований по начисленным процентным доходам по микрозаймам, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму.

Данные резервы формируются в соответствии со ст.266 «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам» Налогового кодекса РФ. В п.3 ст.266 предусмотрено, что *«кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам».*

При этом для банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от суммы доходов, определяемых в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

- по сумме вложений в приобретенные права требования по договорам микрозайма.



ООО "БизнесНаставник"

Email: info@mfoinfo24.ru

Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

---

По данному вопросу есть две точки зрения.

Во-первых, на основании письма от 27.04.2015 №03-03-06/4/24238 по вложениям в части основного долга резерв в налоговом учете не формируется: *«Что касается долга, приобретенного в рамках уступки права требования, то в отношении него микрофинансовая организация не может сформировать резерв на возможные потери по займам, поскольку данный долг не является займом как таковым для микрофинансовой организации».*

Во-вторых, есть ответы на вопросы, которые задавались банками в отношении формирования резервов на возможные потери по задолженности, приобретенной в рамках уступки прав требований. Согласно ст. 384 Гражданского кодекса РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты. На этом основании Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России в письме от 22.12.2014 №03-03-06/2/66225 «О создании резерва на возможные потери по ссудам по задолженности, приобретенной в рамках уступки права требования и относимой к нестандартной задолженности» высказывает свое мнение что, *«по задолженности, приобретенной в рамках уступки права требования и относимой к нестандартной, организация вправе создать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».*

- по сумме требований по начисленным процентным доходам по вложениям в приобретенные права требования по договорам микрозайма.

Аналогично и для начисленных процентов (см.выше).

Первое мнение высказано в Письме Минфина России от 23.10.2012 №03-03-06/1/562: *«В соответствии со ст. 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. В связи с этим признание сомнительной задолженности по приобретенным имущественным правам (правам требования), а также по штрафным санкциям в целях формирования резерва по сомнительным долгам неправомерно».*

Но в последующем была высказан иная точка зрения в Письме Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.07.2013 №03-03-06/2/29767 «О формировании резерва по сомнительным долгам банком в целях налогообложения прибыли» согласно которому, *«таким образом, по мнению Департамента, налогоплательщик-банк (цессионарий) вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов, начисленных им на сумму непогашенных кредитов, приобретенных по договору цессии».*

В отношении двух последних налоговых баз (вложения в приобретённые права требования – основной долг и начисленные проценты) в связи с двояким толкованием государственными органами микрофинансовая организация сама выбирает приемлемую для себя позицию:



ООО "БизнесНаставник"

Email: info@mfoinfo24.ru

Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

---

учитывает или нет резервы под эту задолженность в целях уменьшения налогооблагаемой базы.

В силу того, что Указание №4054-У вступило в силу с 19 августа 2016 года правоприменительной практики по вопросу формирования резервов под договора уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями, на сегодняшний день нет.

Но исходя из практики ответов по кредитным организациям следует надеяться, что в силу важности формирования данных резервов для минимизации потерь от обесценения займов, этот вопрос в отношении микрофинансовых организаций будет решаться в пользу включения данных резервов в налоговую базу по налогу на прибыль согласно утвержденного Банка России порядка.

**Таким образом,** в целях налогового учета микрофинансовая организация может включить в налогооблагаемую базу только сумму сформированного резерва на возможные потери в размерах не более установленного минимального значения Указанием №4054-У.