

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ПИСЬМО

от 14 августа 2015 г. N ГД-4-3/14371

**О НАПРАВЛЕНИИ
РАЗЪЯСНЕНИЙ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВОПРОСАМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ
ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

Федеральная налоговая служба направляет для сведения и использования в работе [письмо](#) Минфина России от 23.03.2015 N 03-03-10/15689 по вопросам создания резервов по сомнительным долгам микрофинансовыми организациями.

Управлениям ФНС России по субъектам Российской Федерации поручается довести данное письмо до нижестоящих налоговых органов, а также до налогоплательщиков.

Действительный
государственный советник
Российской Федерации
3 класса
Д.Ю.ГРИГОРЕНКО

Приложение

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 23 марта 2015 г. N 03-03-10/15689

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо и сообщает следующее.

Федеральным [законом](#) от 02.11.2013 N 301-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 301-ФЗ) [глава 25](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) была дополнена положениями, которые вступили в силу с 1 января 2014 года и касаются налогообложения кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.

В соответствии с [пунктами 1 и 3 статьи 266](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) для налогоплательщиков - кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со [статьей 297.3](#) НК РФ предусмотрено создание резервов на возможные потери по займам.

Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном [статьей 266](#) НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Данное положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.

Кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам.

Каких-либо переходных положений Федеральный [закон](#) N 301-ФЗ не содержит. В связи с этим считаем, что организации, применявшие общий режим налогообложения до 1 января 2014 года и продолжившие его применение после 1 января 2014 года, а также организации, перешедшие с 1 января 2014 года с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения, вправе в 2014 году в отношении задолженности, связанной с невыплатой основного долга и процентов по договорам займа, заключенным до 1 января 2014 года, создавать вышеуказанные резервы.

[Пунктом 6 статьи 250](#) НК РФ определено, что внереализационными доходами налогоплательщика признаются доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

В соответствии с [пунктом 6 статьи 271](#) НК РФ по договорам займа или иным аналогичным договорам (включая долговые обязательства, оформленные ценными бумагами), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, в целях [главы 25](#) НК РФ доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец каждого месяца

соответствующего отчетного (налогового) периода независимо от даты (сроков) его выплаты, предусмотренных договором.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) в течение календарного месяца доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Согласно [подпункту 1 пункта 2 статьи 346.25](#) НК РФ организации, применявшие упрощенную систему налогообложения, при переходе на исчисление налоговой базы по налогу на прибыль организаций с использованием метода начислений признают в составе доходов доходы в сумме выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) в период применения упрощенной системы налогообложения, оплата (частичная оплата) которых не произведена до даты перехода на исчисление налоговой базы по налогу на прибыль по методу начисления.

Указанные в [подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 346.25](#) НК РФ доходы и расходы признаются доходами (расходами) месяца перехода на исчисление налоговой базы по налогу на прибыль организаций с использованием метода начислений.

Следовательно, неучтенные доходы в виде процентов по долговым обязательствам, заключенным в период применения упрощенной системы налогообложения, при переходе на общий режим налогообложения необходимо отразить в составе доходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором осуществлен такой переход.

Директор Департамента
И.В.ТРУНИН