

ПИСЬМО МИНФИНА РОССИИ от 03.07.2026 № 03-03-08/57975

Департамент налоговой политики рассмотрел обращение ФНС России от 10.06.2026 и сообщает следующее.

Согласно абзацу первому пункта 1 статьи 266 Кодекса 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. При наличии у налогоплательщика перед контрагентом встречного обязательства (кредиторской задолженности) сомнительным долгом признается соответствующая задолженность перед налогоплательщиком в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность налогоплательщика перед этим контрагентом. При наличии задолженностей перед налогоплательщиком с разными сроками возникновения уменьшение таких задолженностей на кредиторскую задолженность налогоплательщика производится начиная с первой по времени возникновения.

С 01.01.2025 Федеральным законом от 08.08.2024 N 259-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах" пункт 1 статьи 266 Кодекса дополнен абзацем пятым, согласно которому не признается сомнительным долгом задолженность, возникшая по операциям, по которым датой признания дохода в соответствии с положениями статьи 271 Кодекса является дата поступления денежных средств или погашения задолженности иным способом.

Согласно подпункту 7.1 пункта 4 статьи 271 и подпункту 6.1 пункта 7 статьи 272 Кодекса для внереализационных доходов (расходов) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, возникшей в определенных данными нормами налоговых (отчетных) периодах по требованиям (обязательствам), в том числе по требованиям по договору банковского вклада (депозита), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением авансов), датой получения дохода (расхода) признается дата прекращения (исполнения) требований (обязательств), выраженных в иностранной валюте, при дооценке (уценке) которых возникает положительная (отрицательная) курсовая разница.

Вышеуказанные нормы Кодекса в отношении требований (обязательств) налогоплательщика, стоимость которых выражена в иностранной валюте, возникших в соответствующих налоговых (отчетных) периодах, подлежат применению всеми налогоплательщиками налога на прибыль организаций, за исключением банков (пункт 9 статьи 5 Федерального закона от 26.03.2022 N 67-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации").

С учетом вышеизложенного дебиторская и кредиторская задолженность в части, сформированной за счет курсовых разниц, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций по методу начисления на основании вышеуказанных положений статей 271, 272 Кодекса, также не учитывается при расчете резерва по сомнительным долгам.

Таким образом, с 01.01.2025 для целей резерва по сомнительным долгам задолженность перед налогоплательщиком - не банком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, определяется без учета курсовых разниц, учтенных по

состоянию на 31.12.2024, по которым датой признания для исчисления налога на прибыль организаций является дата прекращения (исполнения) требований (обязательств).

Корректировка резерва производится в установленном пунктом 5 статьи 266 Кодекса порядке.

Директор Департамента

Д.В.ВОЛКОВ

03.07.2026