

Чек-лист проверки задолженностей для организаций и ИП в РФ

Этот чек-лист поможет систематизировать проверку задолженностей перед государственными органами, контрагентами и кредиторами.

1. Налоговые задолженности (ФНС)

- Проверить **налоговые начисления** (НДС, НДФЛ, налог на прибыль, УСН, ЕСХН, транспортный, земельный, имущественный налоги) в **личном кабинете налогоплательщика через сервисы ФНС – соответственно, ЛК ИП или ЛК ЮЛ** (www.nalog.gov.ru).
- Убедиться в отсутствии **неуплаченных пеней и штрафов**.
- Проверить **акты сверок** (если есть).
- Уточнить наличие **переплат**, которые можно зачесть.

2. Страховые взносы

- Проверить **задолженность по страховым взносам** в Социальный фонд России в **Личном кабинете ФНС** (для ИП и ЮЛ).
- Убедиться, что отчет «**Персонифицированные сведения о физических лицах**» сдан ежемесячно и взносы уплачены.

3. Задолженности перед работниками

- Проверить **зарплатные долги** (если есть).
- Убедиться, что все **отпускные, больничные, декретные** выплачены.

4. Судебные и исполнительные задолженности (ФССП)

- Проверить **исполнительные производства** на сайте **ФССП** (fssp.gov.ru) по ИНН.
- Уточнить наличие **ограничений** (арест счетов, запрет на выезд и т. д.).

Реестр обеспечительных мер - <https://service.nalog.ru/rom/>

5. Задолженности перед банками и кредиторами

- Проверить **кредиты, займы, овердрафты** (графики платежей, просрочки).
- Уточнить **лимиты по расчетному счету** (если есть технический овердрафт).

6. Задолженности перед контрагентами

- Сверить **дебиторскую и кредиторскую задолженность** по договорам.
- Составить **акты сверок** с ключевыми поставщиками и подрядчиками.
- Убедиться, что нет **просроченных обязательств** (поставки, услуги, авансы).

7. Арендные и коммунальные платежи

- Проверить **оплату аренды** (офис, склады, оборудование).
- Уточнить **задолженность за ЖКУ** (электричество, вода, газ, интернет).

8. Прочие задолженности

- **Лицензионные и патентные платежи** (если есть).
- **Экологические сборы** (для отдельных видов деятельности).
- **Таможенные платежи** (если ведется ВЭД).

Дополнительные рекомендации:

- Регулярно мониторьте долги** (минимум раз в квартал).
- По возможности используйте **сервисы** (например, **«Контур. Фокус»**, **«СберБизнес»**, **«Мое дело»**).
- Ведите **«финансовый календарь»** (сроки уплаты налогов, взносов, кредитов).

Этот чек-лист позволяет увидеть основной объем действий, которые необходимо предпринять, чтобы максимально эффективно управлять бизнесом и избежать штрафов, блокировок счетов и других проблем. Если есть сомнения – лучше проконсультироваться с бухгалтером или адвокатом.