

Н.Г. Бугаева, экономист

Уступка права требования при применении УСН

В некоторых случаях продажа дебиторской задолженности третьему лицу может стать настоящим спасением для организации. Даже если такая продажа возможна только с дисконтом. Но если право требования переходит от упрощенца или к упрощенцу, то в учете возникают свои особенности.

«Продам дебиторку недорого»: учет доходов и расходов у продавца

Доходы. При продаже дебиторки, образовавшейся из договора купли-продажи, поставки, оказания услуг и т. д., происходит не что иное, как реализация имущественных прав. Соответственно, суммы, полученные упрощенцем при уступке, на дату их поступления (на счет либо в кассу) должны быть учтены в доходах¹.

А нужно ли признавать в доходах стоимость товаров (услуг, работ), которые должны были быть оплачены покупателем изначально? Ведь в результате уступки задолженность по их оплате фактически оказалась погашена.

ИЗ АВТОРИТЕТНЫХ ИСТОЧНИКОВ



ГОРБУНОВА Виктория Владимировна

Советник государственной гражданской службы РФ 2 класса

«Денежные средства, полученные по договору уступки прав требования третьему лицу по обязательствам, вытекающим из договора купли-продажи (поставки), являются доходом от реализации имущественных прав. Поэтому при определении налоговой базы плательщик, применяющий УСН, должен их учесть. Но оплаты стоимости товаров, реализованных покупателю, при этом не происходит. В результате совершения сделки по уступке прав требования происходит перемена кредитора в обязательстве. Таким образом, само обязательство не прекращается, новый кредитор вступает в ранее существовавшее правоотношение с покупателем². Поэтому у организации, уступившей требование, не возникает дохода от реализации товара³».

Расходы. Если вы поставили покупателю товары, значит, на дату их реализации вы уже могли учесть стоимость этих товаров в расходах, несмотря на то что оплату за них еще не получили (конечно, при условии что ваша организация сама оплатила эти товары своему поставщику)⁴.

А вот признать в расходах сумму проданной дебиторки не получится⁵. Так же как и разницу между суммой оплаты, которую вы планировали получить от покупателя, и суммой, за которую удалось продать требо-

1) п. 1 ст. 346.15, п. 1 ст. 346.17 НК РФ; Письмо Минфина от 07.09.2015 № 03-11-06/2/51388

2) ст. 384 ГК РФ

3) п. 1 ст. 346.17 НК РФ

4) подп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ; Письмо ФНС от 18.03.2014 № ГД-4-3/4801@

5) Письмо Минфина от 02.06.2011 № 03-11-11/145

6) Письма Минфин
15.12.2011
№ 03-11-06/2/17
09.12.2013
№ 03-11-06/2/53

7) Письмо Минфин
01.08.2011
№ 03-11-06/2/11

8) подп. 10 п. 1 ст. 346.17 НК РФ; Письмо от 12.10.2015 № 03-11-06/2/58
Постановление от 14.07.2015 № А67-6957/2015

9) Письмо Минфин
02.11.2011
№ 03-11-06/2/15

10) Письмо Минфин
25.01.2012 № 03-11-06/2/15
Постановление от 22.05.2014 № А48-3497/2014

вание. Поскольку в закрытом списке расходов упрощенцев ни то ни другое не поименовано.

Пример. Учет доходов и расходов у упрощенца, уступившего право требования долга

/ условие / Организация «Икс» по договору купли-продажи продает организации «Игрек» за 500 тыс. руб. товар, приобретенный за 380 тыс. руб. и оплаченный поставщику в августе 2015 г. Товар был отгружен покупателю «Игрек» 15 сентября 2015 г. По договору оплата от покупателя должна поступить организации «Икс» не позднее 13 ноября 2015 г. Но, не дождавшись окончания срока, «Икс» уступает право требования по этому договору компании «Сигма» за 425 тыс. руб. Указанная сумма поступила на счет организации «Икс» 6 ноября 2015 г.

/ решение / Организация «Икс» признает:

- расход в сумме 380 тыс. руб. 15 сентября 2015 г.;
- доход в сумме 425 тыс. руб. 6 ноября 2015 г.

«Куплю дебиторку»: учет доходов и расходов у покупателя

Деньги, потраченные на покупку права требования, не признаются в расходах, поскольку в перечне упрощенцев такого вида расходов, как затраты на приобретение имущественных прав, нет⁶. А когда должник погасит свой долг перед новым кредитором либо эта задолженность снова будет продана третьему лицу, кредитор должен будет признать поступившую сумму в доходах⁷.

Дополним рассмотренный пример еще одним условием. Допустим, организация «Игрек» перечислила своему новому кредитору — организации «Сигма» 500 тыс. руб. на счет 5 ноября 2015 г. (погасила задолженность). Следовательно, на эту дату «Сигма» должна учесть у себя в доходах 500 тыс. руб. А значит, и заплатить с этих 500 тыс. руб. налог при УСН.

Уступка права требования займа: особенности учета

Если будет уступлено право требования денежных средств в виде займа, то организация или ИП на УСН, к которой перейдет право, при возврате ей долга не должна будет учитывать его в своих доходах⁸. Но должна будет учесть сумму уплаченных ей процентов за пользование займом. А также разницу, если получится, что сумма, уплаченная за требование, окажется меньше суммы, полученной от должника⁹.

Уступать же право требования займа для упрощенца — дело совсем невыгодное. Ведь в этом случае в расходах признавать будет нечего, а в доходы надо будет записать всю сумму, поступившую от продажи долга¹⁰.

6) Письма Минфина от 15.12.2011 № 03-11-06/2/172, от 09.12.2013 № 03-11-06/2/53599

7) Письмо Минфина от 01.08.2011 № 03-11-06/2/112

8) подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ; Письмо Минфина от 12.10.2015 № 03-11-06/2/58357; Постановление АС ЗСО от 14.07.2015 № А67-6957/2014

9) Письмо Минфина от 02.11.2011 № 03-11-06/2/151

10) Письмо Минфина от 25.01.2012 № 03-11-11/11; Постановление ФАС ЦО от 22.05.2014 № А48-3497/2013

Пример. Учет доходов и расходов при уступке займа

/ условие / Организация «Икс» в мае 2015 г. предоставила беспроцентный заем организации «Игрек» на сумму 500 тыс. руб. Долг организация «Игрек» должна была вернуть заимодавцу до 1 ноября 2015 г. Однако 16 сентября, остро нуждаясь в деньгах, организация «Икс» уступает право требования займа компании «Сигма» за 425 тыс. руб.

Эти деньги поступили на счет организации «Икс» 18 сентября 2015 г. В свою очередь организация «Игрек» перечислила всю сумму долга организации «Сигма» 23 октября 2015 г.

/ решение / На 18 сентября 2015 г. организация «Икс» должна признать в доходах 425 тыс. руб. А вот если бы сделки по уступке права не было и компания «Икс» дождалась погашения займа, ей не пришлось бы ничего учитывать ни в доходах, ни в расходах.

На 23 октября 2015 г. организация «Сигма» должна учесть в доходах 75 тыс. руб. (500 тыс. руб. – 425 тыс. руб.).

* * *

Как видим, налоговые последствия от уступки права требования долга могут быть разными. И зависят они прежде всего от того, какой именно долг вы продаете.

Поэтому даже если вам срочно понадобились деньги, прежде чем решаться на продажу дебиторки, оцените размер налоговой нагрузки, которая появится после этой продажи.

Организатор:



Информационная поддержка:

 издательство
**главная
книга**

3

марта

Отель «Молодежный»
Москва, Дмитровское шоссе,
д. 27, корп. 1 (м. «Тимирязевская»)

Предварительная регистрация
на сайте: www.ifrs-professional.com
по тел.: +7 (495) 915-55-40
по email: info@ifrs-professional.com

Конференция проводится Организационным комитетом международного конкурса «IFRS PROFESSIONAL» при содействии ГБУ «Малый бизнес Москвы» Департамента науки, промышленной политики и предпринимательства г. Москвы, при поддержке Российской Коллегии аудиторов, ТПП РФ и ОПОРЫ РОССИИ

IV ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

«МСФО В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ ПЕРЕХОДА И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ»

Ведущие специалисты по МСФО поделятся опытом внедрения и применения МСФО на практике

УЧАСТИЕ БЕСПЛАТНОЕ!

Внимание: участники конференции смогут получить в подарок журнал «Главная книга»

РЕКЛАМА