

Задание 3

Условия задачи:

Сумма долга – 1180000 руб.

Выручка от переуступки – 460000 руб.

Ключевая ставка ЦБ РФ на дату признания расхода в виде убытка – 19% годовых (условно).

Срок с даты уступки до срока платежа – 180 дней.

Определите сумму убытка, признаваемого для целей исчисления налога на прибыль организаций в 2024 году.

Ответ

Налоговую базу при реализации (уступке) права требования (цессии) определяют отдельно (ст. 279 НК, раздел VIII Порядка, утв. приказом ФНС от 23.09.2019 № ММВ-7-3/475 в ред. приказа ФНС от 17.08.2022 № СД-7-3/753). Для этого используют формулу:

Налоговая база при реализации (уступке) права требования (цессии)	=	Выручка от реализации права требования	-	Стоимость реализованного товара (работы, услуги, долгового обязательства) по договору поставки (займа, кредита)
---	---	--	---	---

Если в результате получается отрицательная разница, то она признается убытком. Учет такого убытка зависит от предмета первоначального договора, на основании которого возникли права требования. Если по договору цессии переуступаются права, вытекающие из договора реализации товаров (работ, услуг), убыток учитывают в особом порядке. Этот порядок нужно соблюдать только при одновременном выполнении трех условий:

- первоначальное требование возникло из договора реализации товаров (работ, услуг);
- организация уступает именно первоначальное право требования, то есть уступаемое право требования не было приобретено ранее у другого лица;
- организация применяет метод начисления.

Если первоначальное требование по договору цессии возникло из отношений, не связанных с реализацией товаров (работ, услуг), то убыток учитывают по правилам статьи 268 НК.

Налоговый учет убытка от уступки права требования зависит от того, признается ли он в общем порядке или обособленно. В общем порядке учитывают убыток от уступки права требования в случаях, для которых не установлен специальный порядок.

Специальный порядок учет убытков действует при уступке некоторых требований до срока платежа. Он обязателен для первоначального кредитора, который:

- уступает денежное требование по договору реализации товаров, работ, услуг и применяет метод начисления;
- уступает денежное требование, вытекающее из договора кредита или займа, независимо от метода учета доходов и расходов

Убытки от уступки права требования, на которые распространяется специальный порядок, можно учесть только в пределах норматива (п. 1 ст. 279 НК). Предельная величина убытка не должна превышать сумму процентов, которую организация заплатила бы за пользование заемными средствами, привлеченными на период с даты уступки права требования до даты платежа, предусмотренной договором. При этом сумма привлеченных заемных средств приравнивается к сумме дохода от уступки права требования.

Процентную ставку, которая принимается для расчета предельной величины убытка, можно определить:

- либо исходя из максимального размера процентной ставки, установленной для соответствующей валюты (п. 1.2 ст. 269 НК).
- либо исходя из процентной ставки, которая определена по правилам, предусмотренным для контролируемых сделок.

Выбранный метод нормирования прописывают в учетной политике для целей налогообложения. Такой порядок предусмотрен абзацем 2 пункта 1 статьи 279 НК.

В зависимости от того, какой способ определения процентной ставки выбрала организация, при расчете предельной величины убытка используют формулу:

1. Нормирование исходя из максимальной процентной ставки, установленной для соответствующей валюты

Предельная величина убытка, учитываемого при расчете налога на прибыль	=	Доход от уступки права требования	×	Максимальная ставка для соответствующей валюты	:	365 (366) дн.	×	Количество дней со дня, следующего за днем уступки права требования, до даты платежа, предусмотренной договором на реализацию товаров (работ, услуг) (ст. 191 ГК)
--	---	-----------------------------------	---	--	---	---------------	---	---

2. Нормирование исходя из процентной ставки, определенной по правилам, предусмотренным для контролируемых сделок

Предельная величина убытка, учитываемого при расчете налога на прибыль	=	Доход от уступки права требования	×	Ставка, определенная по правилам, предусмотренным для контролируемых сделок	:	365 (366) дн.	×	Количество дней со дня, следующего за днем уступки права требования, до даты платежа, предусмотренной договором на реализацию товаров (работ, услуг) (ст. 191 ГК)
--	---	-----------------------------------	---	---	---	---------------	---	---

Такой порядок следует из положений пункта 1 статьи 279, пункта 1.2 статьи 269 НК. Если сделка по уступке права требования признается контролируемой, цена такой сделки признается рыночной с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 1 статьи 279 НК (п. 4 ст. 279 НК).

Убыток от уступки права требования, который можно учесть при расчете налога на прибыль, должен соответствовать такому требованию:

Убыток от уступки права требования, учитываемый при расчете налога на прибыль	≤	Предельная величина убытка, учитываемого при расчете налога на прибыль
---	---	--

То есть, если сумма убытка, полученного при уступке права требования, меньше предельной величины, при налогообложении можно учесть всю сумму убытка. Если убыток превышает предельную величину, при расчете налога на прибыль учтите только сумму убытка, равную предельной величине (п. 1 ст. 279 НК).

Убыток, полученный по договору уступки права требования, срок погашения обязательств по которому еще не истек, учитывают на дату подписания акта уступки права требования (п. 5 ст. 271 НК, письмо Минфина от 28.09.2007 № 03-03-06/2/187).

В связи с вышеизложенным возможны два варианта решения задания.

Первый вариант. Организация является первоначальным кредитором, а требование возникло из договора реализации товаров (работ, услуг)

Для ответа на вопрос будем считать, что организация установила в учетной политике: процентная ставка для расчета предельной величины определяется исходя из максимальной ставки, установленной для соответствующей валюты.

В бухгалтерии организации отразили эти операции следующим образом.

Дебет 76 субсчет «Расчеты по договору уступки права требования» Кредит 91-1 – 460000 руб. – отражен доход от уступки права требования;

Дебет 91-2 Кредит 62 – 1 180 000 руб. – списана стоимость реализованной дебиторской задолженности по договору уступки права требования;

Дебет 51 Кредит 76 – 460 000 руб. – поступила оплата по договору уступки права требования.

В результате реализации права требования организация получила убыток в сумме: 460 000 руб. – 1 180 000 руб. = –720 000 руб.

Период с даты уступки права требования до даты платежа, предусмотренной договором, составляет 180 дней.

Максимальное значение процентной ставки на момент уступки права требования составило 150% ключевой ставки Банка России (пп. 1 п. 1.2 ст. 269 НК РФ). Ключевая ставка в периоде от даты уступки до даты платежа составила 19% (условно). Следовательно, предельная процентная ставка, исходя из которой организация уплатила бы сумму процентов по долговому обязательству в рублях, равна 28,5% (19% × 1,5)

Поскольку стоимость права требования выражена в рублях, предельную величину убытка, учитываемого при расчете налога на прибыль, определим так:

$$460\,000 \text{ руб.} \times 19\% \times 1,5 : 366 \text{ дн.} \times 180 \text{ дн.} = 64\,475,41 \text{ руб.}$$

Полученная сумма меньше фактического убытка (64 475,41 руб. < 720 000 руб.). Поэтому при расчете налога на прибыль за 2024г. необходимо учесть сумму убытка, равную предельной величине 64 475,41 руб.

Оставшуюся сумму убытка в размере 655 524,59 руб. (720 000 руб. – 64 475,41 руб.) организация не вправе учесть в расходах в целях налогообложения.

В декларации по налогу прибыль данная операция отражается следующим образом (п. п. 8.2, 8.6, 8.7 Порядка заполнения декларации по налогу на прибыль):

- по строке 100 Приложения N 3 к листу 02 - выручку от реализации права требования долга.

Эту сумму включают в состав показателя строки 340 Приложения N 3 к листу 02. Далее общая сумма строки 340 переносится в строку 030 Приложения N 1 к листу 02 и формирует итоговую сумму доходов от реализации (строка 040 этого приложения). Данный итог нужно перенести в строку 010 листа 02 декларации;

- по строке 120 Приложения N 3 к листу 02 - сумму уступленного долга с НДС. Эту сумму включите в состав показателя строки 350 Приложения N 3 к листу 02 декларации по налогу на прибыль. Далее общая сумма строки 350 переносится в строку 080 Приложения N 2 к листу 02 и формирует итоговый показатель строки 130 этого приложения. Данный итог нужно перенести в строку 030 листа 02 декларации.

Убыток при продаже права требования долга, отражается так (п. п. 8.2, 8.8 Порядка заполнения декларации по налогу на прибыль):

по строке 140 Приложения N 3 к листу 02 - предельная величина убытка, которая рассчитана вами по правилам п. 1 ст. 279 НК РФ;

по строке 150 Приложения N 3 к листу 02 - сумма убытка, которая превышает предельную величину.

Сумму из строки 150 Приложения N 3 к листу 02 также включают в состав показателя строки 360 этого же Приложения. Далее общую сумму строки 360 перенесите в строку 050 листа 02, чтобы увеличить налоговую базу. Такую корректировку нужно сделать, потому что в строках 010 и 030 листа 02 выручка от реализации и стоимость реализованного права требования указываются в полной сумме, а не в размере предельной величины, которая учитывается при расчете налога.

Это следует из пункта 1 статьи 279 НК и разделов V–VIII Порядка, утвержденного приказом ФНС от 23.09.2019 № ММВ-7-3/475.

Второй вариант. Организация не является первоначальным кредитором, а переуступает новому цессионарию по договору право требования денежных средств от предыдущего цессионария по ранее заключенному договору уступки права требования долга.

В данном случае уступка требования означает передачу кредитором другому лицу права (требования), принадлежавшего кредитору на основании обязательства. Поскольку процент

