

## Приобретение просроченных долгов

**Ю. А. Сулова,**  
ООО "Аудит Консалт Право",  
аудитор

Решение о приобретении просроченной задолженности может быть продиктовано как сложившейся ситуацией, так и возможностью на этом заработать. В любом случае бухгалтеру необходимо знать, каким образом отражать такие операции в учете и помнить о налоговых последствиях такой сделки.

Дебиторская задолженность третьего лица приобретается организацией по договору уступки права требования. В законодательстве каких-либо запретов на приобретение просроченной задолженности не предусмотрено.

Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования). Уступка требования кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) допускается, если она не противоречит закону (п. 1 ст. 388 ГК РФ).

Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту его перехода. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты (п. 1 ст. 384 ГК РФ).

Кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право (требование), и сообщить сведения, имеющие значение для его осуществления (п. 3 ст. 385 ГК РФ).

Если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения или период, в течение которого оно

должно быть исполнено, оно подлежит исполнению в этот день или, соответственно, в любой момент в пределах такого периода (ст. 314 ГК РФ). В случаях когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить его, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства.

Срок платежа в основном указывается в договоре. Если в договоре он не установлен, то в соответствии со ст. 314 ГК РФ начало течения срока исковой давности можно определить при наличии документа, свидетельствующего о востребовании долга (например, дата получения товара в товарной накладной или дата выполнения работ в акте выполненных работ). Суммы и даты образования безнадежных долгов должны быть подтверждены договорами, в которых указаны даты сроков платежей, товарными накладными (письмо УФНС России по г. Москве от 07.04.09 № 16-15/033034).

Таким образом, срочной признается задолженность контрагентов, по которой не истек срок исполнения по договору. Задолженность за отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги), срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю либо перечислен аванс поставщику за по-

Кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право (требование), и сообщить сведения, имеющие значение для его осуществления

Уступка права (требования) между юридическими лицами является возмездной сделкой, т. е. новый кредитор обязан предоставить прежнему встречное эквивалентное предоставление

ставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) — это срочная (нормальная) дебиторская задолженность. Просроченная — это не погашенная в установленный договором или иным документом срок задолженность.

### Цена уступки права требования

Долг может быть приобретен по цене как ниже, так и выше фактической суммы задолженности. Просроченная дебиторская задолженность обычно уступается по цене значительно ниже фактической суммы долга.

Уступка права (требования) между юридическими лицами является возмездной сделкой, т. е. новый кредитор обязан предоставить прежнему встречное эквивалентное предоставление (п. 1, 3 ст. 423 ГК РФ). При значительно заниженной цене уступки права требования прежнему кредитору могут быть предъявлены претензии признания сделки ничтожной как со стороны налоговых органов, так и конкурсного управляющего (если в отношении прежнего кредитора будет открыто конкурсное производство), поскольку по смыслу ст. 572 ГК РФ дарение может быть совершено и в форме передачи имущества по явно заниженной цене.

Например, в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 25.06.10 по делу № А05-7597/2009 стоимость уступленного права составляла почти 206,3 млн руб., а взамен первоначальный кредитор должен был получить лишь 10 000 руб., что меньше переданного права в 20 628 раз.

Суд признал недействительным договор цессии, сделав вывод о его притворности, поскольку размер установленного сторонами вознаграждения является символическим и не отражает фактическую стоимость

уступленного по нему права настолько, что в данном случае речь идет о его безвозмездной передаче (дарении), запрещенной Гражданским кодексом РФ между коммерческими организациями. В результате суд счел, что договор уступки является притворной сделкой, поскольку прикрывает договор дарения между коммерческими организациями.

Между тем, как указано в п. 10 информационного письма Президиума ВАС РФ от 30.10.07 № 120, несоответствие размера встречного предоставления объему передаваемого права (требования) само по себе не является основанием для признания соглашения об уступке ничтожным. При выяснении эквивалентности размеров переданного права (требования) и встречного предоставления необходимо исходить из конкретных обстоятельств дела. В частности, должны учитываться такие критерии, как степень платежеспособности должника; степень спорности передаваемого права (требования); характер ответственности cedentа перед цессионарием за переданное право (ответственность лишь за действительность права (требования) или также за его исполнимость должником); иные обстоятельства, влияющие на действительную стоимость права (требования), являющегося предметом уступки.

### Отражение в бухгалтерском учете

К финансовым вложениям организации относится, в частности, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования (п. 3 ПБУ 19/02). Поэтому организация, которая приобретает права требования, обязана отражать приобретенную задолженность в составе финансовых вложений. Стоимость

Если денежные средства с должника удастся взыскать в фактической сумме задолженности, у нового кредитора возникнет доход

приобретенной задолженности учитывается организацией на счете 58 "Финансовые вложения".

Финансовое вложение принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которой признается сумма фактических затрат организации на приобретение этого права требования (в том числе НДС).

В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

**Д-т сч. 58** "Финансовые вложения", субсч. "Право требования долга",

**К-т сч. 76** "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, субсч. "Расчеты по договору уступки прав"  
принято к учету приобретенное право требования;

**Д-т сч. 76** "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсч. "Расчеты по договору уступки прав",

**К-т сч. 51** "Расчетные счета"  
оплачено первоначальному кредитору за уступленное право требования.

Вместе с тем п. 2 ПБУ 19/02 предусматривает, что активы принимаются к учету в качестве финансовых вложений при одновременном выполнении ряда условий, в том числе они должны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем, например, в виде разницы между ценой продажи (величиной погашения обязательства) финансового вложения и его покупной стоимостью.

Если сумма, уплаченная при приобретении права требования, превышает непосредственно сумму требования, то условия, поименованные в п. 2 ПБУ 19/02, в отношении приобретенного организацией права требования не выполняются. В этом случае приобретенное право требования целесообразно отразить не в составе финансовых вложений на счете 58, а в составе дебиторской задолженности на счете 76.

В дальнейшем, если денежные средства с должника удастся взыскать в фактической сумме задолженности, у нового кредитора возникнет доход. Однако говорить об этом можно будет лишь после фактического взыскания задолженности. Не исключено, что задолженность вообще придется списать в полной сумме на убытки как нерезультативную ко взысканию.

Погашение должником денежного требования отражается в учете как выбытие финансового вложения. Доходы и расходы, возникшие от погашения требования, признаются в составе прочих доходов и расходов на дату совершения соответствующей операции (п. 25, 34 ПБУ 19/02, п. 7, 16 ПБУ 9/99, п. 11, 16 ПБУ 10/99).

В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

**Д-т сч. 76** "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",

**К-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы",  
отражена сумма дебиторской задолженности, подлежащей взысканию с должника;

**Д-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

**К-т сч. 58** "Финансовые вложения"  
отражено списание фактических затрат на приобретение дебиторской задолженности;

**Д-т сч. 51** "Расчетные счета",

**К-т сч. 76** "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"  
отражено поступление денежных средств от должника в погашение дебиторской задолженности.

Приобретенное право требования просроченной дебиторской задолженности может быть списано, если взыскать ее не удалось. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, либо должник ликвидиро-

Доход у организации, приобретающей право требования, возникает в случае дальнейшей реализации этого права либо погашения обязательства

ван, списывается в состав прочих расходов организации в сумме, в которой задолженность была отражена в ее бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете производят следующую запись:

**Д-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

**К-т сч. 58** "Финансовые вложения"

списано в состав прочих расходов финансовое вложение.

В целях бухгалтерского учета организация создает резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на свои финансовые результаты.

Таким образом, законодательством по бухгалтерскому учету не предусмотрено создание резервов по задолженности, возникшей в результате приобретения организацией имущественных прав, учитываемых в составе финансовых вложений. Следовательно, организация не имеет оснований для создания резерва по данной задолженности в бухгалтерском учете.

### Налоговые последствия

Факт приобретения денежного требования не влечет для нового кредитора (цессионария) каких-либо налоговых последствий.

Доход у организации, приобретающей право требования, возникает в случае дальнейшей реализации этого права либо погашения обязательства (письмо Минфина России от 24.03.17 № 03-03-06/1/17042).

Затраты, связанные с приобретением этого требования, признаются в целях налогообложения только при получении дохода от его дальнейшей реализации или при прекращении обязательства должником (п. 3 ст. 279, п.2 ст. 155 НК РФ).

### Создание резерва по приобретенному долгу

Организация, которая приобрела право требования просроченного долга, не вправе создавать резерв по сомнительным долгам для целей налогообложения (письмо Минфина России от 20.10.15 № 03-03-06/1/60050).

Резерв по сомнительным долгам, по мнению контролирующего органа, можно создавать лишь по задолженности, возникшей с реализацией товаров, а не финансовых услуг. В обоснование своей позиции он ссылается на Налоговый кодекс РФ, в соответствии с которым сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров (выполненных работ, оказанием услуг), в случае если она не погашена в сроки, указанные договором, вне зависимости от наличия залога, поручительства, банковской гарантии (п. 1 ст. 266 НК РФ).

В определении ВС РФ от 13.04.15 № 301-КГ15-2232 по делу № А43-2252/2014 также сделан вывод, что задолженность по договору цессии в силу положений ст. 266 НК РФ не может рассматриваться как задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг). Вывод суда следовал на основе анализа положений п. 1 ст. 39 НК РФ, согласно которым реализацией товаров (работ, услуг) признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, — передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу на без-

Сумма налога на добавленную стоимость исчисляется на дату погашения должником денежного обязательства с применением расчетной ставки 18/118

возмездной основе. Таким образом, по мнению Верховного Суда РФ, в состав резерва сомнительных долгов подлежит включению не любая задолженность перед налогоплательщиком, а лишь та, которая возникла в связи с реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг).

#### Погашение долга должником

Объектом обложения НДС признаются операции реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, а также передача имущественных прав.

При передаче имущественных прав база определяется с учетом особенностей, установленных ст. 155 НК РФ. Прекращение (в том числе погашение должником) денежного требования, приобретенного организацией (новым кредитором) по договору цессии, с позиции главы 21 НК РФ является операцией по передаче имущественных прав, облагаемой НДС. Налоговая база по такой операции определяется как разница (превышение) между суммой, полученной от должника, и суммой, уплаченной при приобретении денежного требования.

Сумма НДС исчисляется на дату погашения должником денежного обязательства с применением расчетной ставки 18/118 (п. 4 ст. 164, п. 8 ст. 167 НК РФ, письмо Минфина России от 24.01.17 № 03-03-06/1/3271).

Нередко новый кредитор может довольствоваться только частичным погашением задолженности. Главой 21 НК РФ не определено, как начислять НДС в последнем случае. На практике сформировался вполне логически объяснимый подход: базой признается разница между суммой фактически полученного дохода и частью расходов, которая исчисляется пропорционально указанному доходу. Аналогичная

позиция (только для налога на прибыль) отражена в письме Минфина России от 29.07.13 № 03-03-06/2/30028.

Для целей исчисления налога на прибыль в соответствии со ст. 279 НК РФ объектом обложения у цессионария является разница между доходами, полученными от погашения задолженности должником и понесенными расходами на приобретение права требования долга (п. 5 ст. 271, п. 3 ст. 279 НК РФ, письмо Минфина России от 06.08.10 № 03-03-06/1/530). Датой получения дохода в данном случае является день исполнения должником данного требования (п. 5 ст. 271 НК РФ).

В случае если должник погашает требование новому кредитору частями в течение нескольких налоговых периодов, то контролирующие органы рекомендуют при определении базы по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период учесть расходы на приобретение права требования пропорционально сумме дохода, полученного в результате частичного исполнения (письмо Минфина России от 29.07.13 № 03-03-06/2/30028, постановление ФАС Дальневосточного округа от 25.12.13 № Ф03-6176/2013 по делу № А51-26184/2012) (пример).

#### Признание приобретенного долга нереальным ко взысканию

К внереализационным расходам относятся, в частности, суммы безнадежных долгов (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). Безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации (п. 2 ст. 266 НК РФ).

Между тем, по мнению Минфина России, сомнительными и безнадежными в целях главы 25 НК РФ можно признать только долги, связанные с реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг) (письмо от 01.08.11 № 03-03-06/1/441). Долг, приобретенный по договору уступки прав, признать безнадежным нельзя.

В письме Минфина России от 20.10.15 № 03-03-06/1/60050 указано, что в Налоговом кодексе РФ предусмотрен исчерпывающий перечень оснований, в соответствии с которыми обязательства по дебиторской задолженности признаются безнадежными для целей налогообложения прибыли. Причем сумма по договору уступ-

ПРИМЕР

Организация "X" в январе 2018 г. приобрела у первоначального кредитора право требования к организации "Y" за 200 000 руб. Сумма приобретенной дебиторской задолженности, возникшей из договора поставки, составляет 300 000 руб. (в том числе НДС 45 762,71 руб.). Должник погашает свою задолженность перед новым кредитором равными долями в течение трех месяцев в сумме 100 000 руб. (300 000 руб. : 3) начиная с февраля 2018 г. Доходы и расходы в целях налогообложения прибыли определяются методом начисления.

В данном случае признание дохода осуществляется в соответствии с графиком погашения должником требования (п. 5 ст. 271 НК РФ). Одновременно полученные доходы уменьшаются на долю расходов (исчисленную пропорционально доле полученного дохода) в стоимости приобретенного требования.

Иначе говоря, на дату частичного погашения долга в сумме 100 000 руб. организация будет отражать в составе доходов 100 000 руб., в составе расходов – 66 666,67 руб. (200 000 руб. : 3). Также на дату частичного погашения начисляется НДС к уплате в бюджет пропорционально погашенной части долга

ежемесячно в размере 5084,75 руб. (100 000 руб. – 66 666,67 руб.) · 18/118).

Бухгалтер производит следующие записи:

**Д-т сч. 51** "Расчетные счета",

**К-т сч. 76** "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

100 000 руб.

получено частичное исполнение от должника;

**Д-т сч. 76** "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",

**К-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы"

33 333,33 руб.

отражен прочий доход в размере полученной суммы;

**Д-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы"

**К-т сч. 58** "Финансовые вложения"

66 666,67 руб.

отражено выбытие требования в связи с его исполнением должником;

**Д-т сч. 91** "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

**К-т сч. 68** "Расчеты по налогам и сборам", субсч. "Расчеты с бюджетом по НДС"

5084,75 руб.

начислен НДС при получении исполнения от должника ■

К внереализационным расходам относятся, в частности, суммы безнадежных долгов

ки права требования долга не является безнадежной задолженностью в силу п. 3 ст. 279 НК РФ. В данном пункте установлено, что при дальнейшей реализации права требования долга налогоплательщиком, купившим его, указанная операция рассматривается как реализация финансовых услуг. Доход от нее определяется как стоимость имущества, причитающегося этому налогоплательщику при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. При определении базы налогоплательщик вправе уменьшить доход, полученный от реализации права требования, на сумму расходов по его приобретению. Аналогичное мнение отражено в письме Минфина России от 28.10.13 № 03-03-06/1/45488.

Между тем суды не поддерживают эту точку зрения. В постановлении Президиума ВАС РФ от 15.04.08 № 15706/07 отмечено, что Налоговым кодексом РФ не установлено каких-либо ограничений при включении в состав внереализационных расходов по налогу на прибыль сумм безнадежных долгов в зависимости от вида и характера ранее совершенной хозяйственной операции. В постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 28.04.12 по делу № А27-4466/2011 судьи сочли безнадежной задолженностью долг, приобретенный в силу уступки права требования на основании истечения срока исковой давности.

ФАС Центрального округа в постановлении от 24.05.13 по делу № А35-3631/2011 решил, что компания правомерно признала задолженность, полученную по соглашению об уступке прав требования, безнадежной к взысканию и включила ее во внереализационные расходы после исключения должника из ЕГРЮЛ.

Судьи при принятии решения учитывают фактические обстоятельства совершен-

ной сделки уступки прав требования и оценивают ее экономическую обоснованность (возможность получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды).

Например, в постановлении ФАС Уральского округа от 13.04.12 № Ф09-2341/12 сделан вывод о необоснованности учета налогоплательщиком в составе расходов убытков в виде списанной дебиторской задолженности, приобретенной им по договору уступки права требования. Суд установил, что налогоплательщиком не принимались меры к взысканию долга как с должника, так и с лица, реализовавшего безнадежную задолженность, а на момент заключения договора цессии должник был ликвидирован.

В постановлении АС Дальневосточного округа от 19.11.14 по делу № А37-2109/2013 указано, что при приобретении долгов третьих лиц по соглашениям о замене стороны по договору об уступке права требования компании было известно о финансовой несостоятельности контрагентов, поскольку в отношении них возбуждалась процедура банкротства. Действия компании не направлены на получение прибыли, расходы признаны необоснованными и документально не подтвержденными. Аналогичные выводы сделаны в постановлении АС Волго-Вятского округа от 02.08.17 № Ф01-3008/17 по делу № А82-6404/2016.

В то же время в постановлении ФАС Северо-Кавказского округа от 16.08.11 № Ф08-4624/11 по делу № А63-6159/2009-С4-20 суд отметил, что само по себе приобретение права требования к должнику, находящемуся в стадии банкротства, не свидетельствует о необоснованности получения налоговой выгоды. В постановлении АС Уральского округа от 31.03.15 № Ф09-1382/15 по делу № А47-

Операции по дальнейшей переуступке права (требования), вытекающего из договора займа, НДС не облагаются

2120/2014 суд также поддержал организацию.

Из анализа судебной практики следует, что если налогоплательщик не сможет обосновать целесообразность приобретения дебиторской задолженности, то учет в составе расходов в целях налогообложения прибыли убытков от признания задолженности безнадежной может быть признан судом экономически не обоснованным.

#### **Дальнейшая реализация права требования долга**

База по НДС при последующей уступке права определяется на основании п. 2 ст. 155 НК РФ как величина превышения сумм дохода, полученного новым кредитором при последующей уступке требования или при прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования. В случае превышения суммы расходов над суммой доходов база равна нулю.

Операции по дальнейшей переуступке права (требования), вытекающего из договора займа, НДС не облагаются. Количество таких операций не имеет значения (подп. 26 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Для целей исчисления налога на прибыль доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как стоимость имущества, причитающегося этому налогоплательщику при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. При определении базы налогоплательщик вправе уменьшить доход, полученный от реализации права требования, на сумму расходов по его приобретению (п. 3 ст. 279 НК РФ).

Датой получения уступки права требования является день подписания сторонами акта уступки права требования (п. 5 ст. 271 НК РФ).

Если цена приобретения (создания) имущества (имущественных прав) с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, то разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения (п. 2 ст. 268 НК РФ). Указанная норма не содержит особенностей, касающихся учета убытка при дальнейшей реализации права требования долга налогоплательщиком, купившим это право требования, и не препятствует учитывать такой убыток при формировании базы по налогу на прибыль.

Кроме того, не устанавливает подобных ограничений и ст. 270 НК РФ, содержащая закрытый перечень расходов, не учитываемых при формировании базы по налогу на прибыль.

Аналогичная позиция о возможности учета для целей налогообложения убытка от реализации права требования отражена в письмах Минфина России от 24.08.17 № 03-03-06/2/54416 и ФНС России от 11.11.11 № ЕД-4-3/18881@ ■

#### **Литература**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая: [принят Государственной Думой 19 июля 2000 г., № 117-ФЗ, с изм. и доп.] // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс] / Компания "Гарант".
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: [принят Государственной Думой 21 октября 1994 г., № 51-ФЗ, с изм. и доп.] // Справочно-правовая система "Гарант": [Электронный ресурс] / Компания "Гарант".

