

Урегулирование разниц при уступке требования

Нередки случаи, когда субъект хозяйствования (первоначальный кредитор), имея задолженность перед кредитором (новый кредитор), уступает ему право требования к собственному должнику. В случае когда величина уступки меньше, чем задолженность, трудностей в бухучете не возникает, а вот если первая больше второй, проявляются моменты, пока не урегулированные законодательством однозначно. Рассмотрим, как при таких обстоятельствах сторонам процедуры поступить с образующимися разницами.

Возникновение разницы

Чтобы разобраться, в каком качестве будет выступать возникающая у нового кредитора (НК) разница между величиной уступленного ему права требования и задолженностью первоначально-го кредитора (ПК) за приобретенный ранее товар, рассмотрим прежде всего, как она образуется.

Как следует из вопроса, до уступки права требования у ПК перед НК имелась задолженность. В учете второго она была отражена следующей бухгалтерской записью, формирующей выручку от реализации (п. 70 «Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета», утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 № 50:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсч. 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг») – на стоимость реализованных товаров.

Законодательство предусматривает возможность замены как кредитора, так и должника в обязательстве (перемену лиц в обязательстве). В первом случае сделать это возможно путем уступки права требования другому лицу, которое становится кредитором вместо прежнего.

Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им по сделке (уступка требования) или перейти на основании акта (п. 1 ст. 353 Гражданского кодекса (ГК)).

Одним из оснований уступки права требования является договор между первоначальным и новым кредиторами, в котором стороны определяют объем передаваемого права, а также порядок его перехода.

Если иное не предусмотрено законодательством или договором, соответствующее **право перехо-**

дит в том объеме и на тех условиях, которые существовали до момента процедуры. В частности, в их число входят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие, связанные с требованием, в том числе на неуплаченные проценты (ст. 355 ГК).

Уступку под имеющиеся у ПК обязательства в части оплаты актива отражаются в учете следующим образом:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 62 – на величину уступаемого требования к должнику.

Таким образом закрывается задолженность перед новым кредитором за приобретенные у него товары и обязательство должника перед ПК за полученные от него услуги.

Очевидно, что в результате уступки требования у НК в системе бухучета должна быть произведена запись, вследствие которой у него появляется актив в виде дебиторской задолженности, обусловленной переходом к новому кредитору по договору уступки права требования выполнения обязательств по погашению этой задолженности должником.

Для учета уступленного права требования используется один из счетов учета расчетов, в частности, сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В силу того что уступка требования ПК осуществлялась под его задолженность за поставленные ему товары, получение новым кредитором уступленных ему обязательств отражается так:

Д-т сч. 76

К-т сч. 62 (на указанную в договоре уступки сумму уступленного требования).

В результате этого закрывается задолженность ПК перед НК за поставленные в адрес первого то-

вары и формируется задолженность должника перед новым кредитором на сумму уступленного требования.

Если, как следует из рассматриваемых условий, величина уступленного требования превышает размер задолженности за товары, по сч. 62 возникает кредитовое сальдо, которое, по сути, означает, что НК получил большую величину активов, чем была задолженность перед ним у ПК. Именно об этой сумме средств и идет речь, а именно – **как следует ее позиционировать**: в качестве дохода нового кредитора со всеми вытекающими из этого последствиями или же как задолженность НК перед ПК, которая подлежит погашению новым?

Позиционирование

Оговорить иной объем и условия перехода права требования от первоначального кредитора к новому **возможно договором уступки**. В этой связи в соглашении можно предусмотреть запись, в соответствии с которой величина превышения уступленного требования над размером задолженности ПК перед НК подлежит перечислению последним первому.

Такой подход вполне логичен, поскольку применительно к системе учета в данном случае будет иметь место урегулирование между сторонами финансовых отношений через систему взаимных расчетов.

Так, погашение задолженности нового кредитора отражается в его учете следующей записью:

Д-т сч. 62

К-т сч. 51 «Расчетные счета» – на разницу между величиной уступленного новому кредитору права требования и задолженностью перед ним ПК за приобретенный товар.

Очевидно, что в таком случае никаких объектов налогообложения ни у одной из двух сторон не возникает, поскольку на счетах учета расчетов отношения между контрагентами урегулированы, а соответствующие налоги ими уже начислены и уплачены:

- новым кредитором – налог на прибыль и НДС по реализации товаров для ПК;
- первоначальным – налог на прибыль и НДС по оказанным должнику услугам.

Принципиально иная ситуация будет иметь место, если вопрос с возникающей при уступке требования разницей не будет урегулирован договором уступки.

В таком случае, как отмечалось ранее, применительно к рассматриваемой ситуации по сч. 62 будет числиться кредитовое сальдо, что означает наличие задолженности нового кредитора перед первоначальным. Это обусловлено тем, что взамен реализованного товара НК получил актив (право требования или дебиторскую задолженность), величина которого превышает стоимость проданного. При этом ПК на задолженность НК не претендует, иначе он оговорил бы свои интересы в договоре уступки.

В такой ситуации возможно вариативное развитие событий.

Прежде всего стоит отметить, что **образовавшаяся кредиторская задолженность может числиться на этом счете до истечения срока исковой давности**, который, согласно ст. 197 ГК, равен трем годам. Для отдельных видов требований ГК и иными законодательными актами установлены специальные временные отрезки. Их течение способно приостанавливаться или прерываться, а после начинаться заново (п. 1 ст. 198, ст.ст. 203, 204 ГК).

По истечении срока исковой давности данную задолженность, согласно п. 3.9 п. 3 ст. 174 Налогового кодекса, следует включать в состав внереализационных доходов со всеми вытекающими последствиями.

Такие доходы отражаются в налоговом учете на дату признания доходов в бухучете (ч. 2 п. 2 ст. 174 Налогового кодекса).

Кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, в бухучете признается доходом на дату, следующую за днем истечения срока исковой давности, в сумме, в которой первая была отражена в бухгалтерском учете (п. 27 «Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов», утв. постановлением Минфина от 30.0.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102)).

В этой связи при налогообложении прибыли кредиторскую задолженность, по которой истекли сроки исковой давности, новому кредитору необходимо будет включить в состав своих внереализационных доходов на дату, следующую за днем истечения времени исковой давности.

В рассматриваемой ситуации кредиторская задолженность НК обусловлена уступкой требования под ранее реализованные ПК товары.

Согласно п. 13 Инструкции № 102 доходы и расходы от уступки права требования включаются

в состав прочих доходов и расходов по текущей деятельности, учитываемых на сч. 90 (субсчета 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности», 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»).

В этой связи кредиторская задолженность, обусловленная уступкой требования, которая по истечении срока исковой давности переводится в доходы НК, подлежит отражению в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т сч. 62

К-т сч. 90 (субсч. 90-7) – на списываемую сумму кредиторской задолженности, обусловленную разницей между величиной уступленного НК требования и стоимостью реализованных им товаров.

Когда истечение срока исковой давности происходит в отношении дебиторской задолженности первоначального кредитора, образовавшейся при уступке требования, возникает вопрос – учитывается ли образующаяся на сч. 62 разница при ее списании по окончании срока исковой давности в качестве затрат, учитываемых у ПК при налогообложении прибыли?

С учетом норм законодательства можно констатировать, что дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, признается расходом на дату, следующую за днем истечения этого срока (если нет резерва по сомнительным долгам или он недостаточен), в сумме, в которой задолженность была отражена в бухучете (абз. 2 ч. 1, ч. 2 подп. 3.22 п. 3 ст. 175 Налогового кодекса; п. 39 Инструкции № 102). Таким образом, убытки от ее списания включаются в состав внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении прибыли.

Что касается учета списываемой первоначальным кредитором дебиторской задолженности, обусловленной уступкой требования, то она, с учетом норм п. 13 Инструкции № 102, должна списываться по истечении срока исковой давности в Д-т сч. 90 (субсч. 90-10).

В отношении разницы, образующейся на сч. 62, в случае если ПК не претендует на ее возврат (погашение), им может быть принято решение о прощении долга. Допустимость прекращения ранее возникших и не исполненных обязательств между сторонами таким путем (если это не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора) предусмотрена, в частности, ст. 385 ГК.

Прощение является односторонней сделкой, не требующей согласия должника. В этой связи ПК может принять соответствующее решение вне ра-

мок договора уступки. Однако такое развитие событий справедливо оговаривать и в соглашении.

Таким образом, если первоначальный кредитор прощает новому образовавшуюся у него на сч. 62 задолженность, то ее необходимо списать у последнего на его финансовые результаты. В бухгалтерском учете это, как и в случае когда осуществляется списание кредиторской задолженности по истечении срока исковой давности, следует отразить записью:

Д-т сч. 62

К-т сч. 90 (субсч. 90-7) – на списываемую сумму задолженности, обусловленную разницей между величиной уступленного НК требования и стоимостью реализованных им первоначальному кредитору товаров.

Налоговым законодательством, в частности, Налоговым кодексом, понятие «прощение долга» не предусмотрено, хотя оно и используется в его подп. 4.5 п. 4 ст. 205, подп. 1.4 п. 1 и подп. 2.7 п. 2 ст. 213, регулирующих вопросы уплаты подоходного налога с физлиц.

Такое действие применительно к нормам налогового законодательства **рассматривается как безвозмездное получение активов.**

В соответствии с подп. 3.7 п. 3 ст. 174 Налогового кодекса стоимость безвозмездно полученного включается в состав внереализационных доходов организации и, соответственно, подлежит обложению налогом на прибыль.

При этом к ним относятся в том числе полученные товары (работы, услуги), имущественные права, иные активы, денежные средства в случае освобождения от обязанности их оплаты, возврата.

Такие доходы отражаются на дату их поступления (день освобождения от обязанности оплаты, возврата).

Следовательно, у НК применительно к рассматриваемому случаю при прощении долга будет образовываться внереализационный доход, подлежащий налогообложению налогом на прибыль.

Что касается ПК, то прощенная сумма, числящаяся у него в составе величины уступленного новому кредитору требования на счете учета расчетов (например, сч. 60), должна с указанного счета списываться в Д-т сч. 90 (субсч. 90-10). Также данную сумму возможно позиционировать как иные затраты, не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, не учитываемые при налогообложении (подп. 1.22 п. 1 ст. 174 НК).

Что касается должника, требования к которому были уступлены первоначальным кредитором новому, то у него с точки зрения учета и налогообложения практически ничего не меняется.

Единственное уточнение: на основании полученного уведомления об уступке требования должнику в аналитическом учете к счету, на котором числится задолженность, следует произвести замену ПК на НК.

Стоит отметить, что его обязательство перед НК остается таким же, как и перед ПК.

Рассмотрим операции, связанные с уступкой требования, на конкретном примере.

Пример.

Организация «А» (первоначальный кредитор) оказала услуги предприятию «С» (должник) на 140 руб., в т.ч. НДС – 23 руб.

Впоследствии ПК приобрел у компании «Б» (новый кредитор) товар на сумму 120 руб., в т.ч. НДС – 20 руб.

В порядке расчета с НК первоначальный кредитор уступил ему право требования к должнику за оказанные последнему услуги (140 руб.) и уведомил об уступке.

Должник рассчитался с новым кредитором, перечислив ему 140 руб. за ранее полученные от первоначального кредитора услуги.

Согласно договору уступки между ПК и НК первый прощает второму положительную разницу между величиной уступленного требования и размером задолженности первоначального кредитора за товар, приобретенный им у нового (20 руб.).

Отражение хозяйственных операций в бухучете:

№ п/п	Содержание операции	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма, руб.	Примечание
Учет у должника (С)					
1	Подтверждение получения услуг от первоначального кредитора	20	60	117	
2	Входной НДС по полученной услуге	18	60	23	НДС отражается в счет-фактуре первоначального кредитора
3	Переоформление кредиторской задолженности перед первоначальным кредитором на нового (в аналитическом учете)	По сч. 60	меняется кредитор (вместо первоначального становится новый)		На основании уведомления об уступке требования новому кредитору
4	Расчет с новым кредитором по уступленному ему требованию	60	51	140	
Учет у первоначального кредитора (А)					
1	Выручка от реализации услуг должнику (формирование задолженности должника за оказанные ему услуги)	62	90-1	140	
2	Принят к учету приобретенный у нового кредитора товар (120 - 20)	41-1	60	100	
3	Входной НДС по приобретенному у нового кредитора товару	14	60	20	НДС отражается в счет-фактуре нового кредитора
4	Уступка требования новому кредитору	60	62	140	На величину уступаемого требования к должнику
5	Прощение долга новому кредитору <*>	90-10	60	20	На разницу между величиной уступленного требования и величиной задолженности за товар
Учет у нового кредитора (Б)					
1	Выручка от реализации товара первоначальному кредитору (формирование задолженности первоначального кредитора за реализованный ему товар)	62	90-1	120	
2	Принятие к учету уступленного требования к должнику, полученного от первоначального кредитора	76	62	140	
3	Поступление оплаты от должника	51	76	140	
4	Прощение долга первоначальным кредитором <*>	62	90-7	20	

<*> Не уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (подп. 1.22 п. 1 ст. 174 Налогового кодекса).

<*> Учитывается при налогообложении прибыли (подп. 3.7 п. 3 ст. 174 Налогового кодекса).

СЕРГЕЙ КОРОТАЕВ,

партнер ЗАО «АудитКонсульт»,
доктор экономических наук