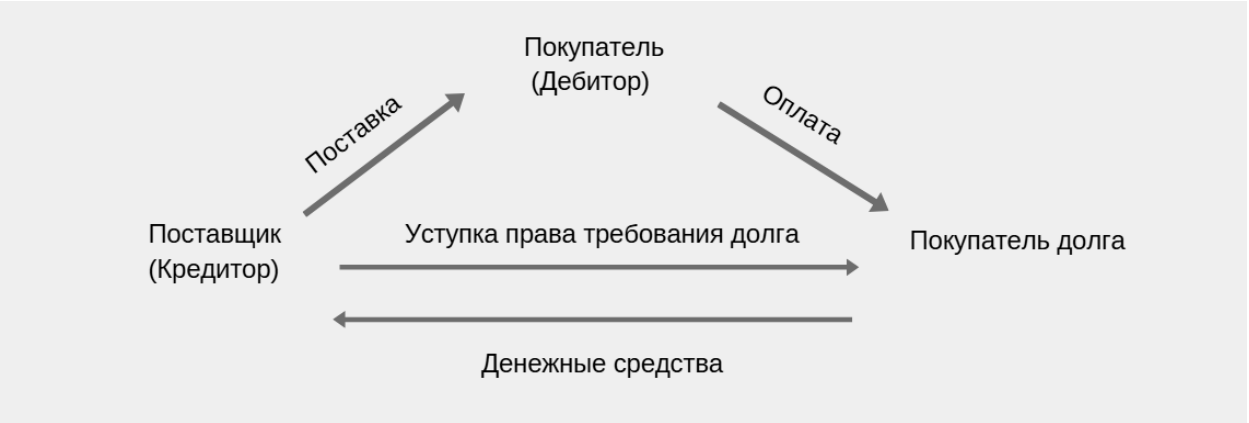
SF EDUCATION

Налоги в РФ: Упрощенная система налогообложения

Уступка права требования долга

Уступка / переуступка прав требования – это соглашение о погашении задолженности покупателя путем ее передачи третьей стороне с целью получения денежных средств в более ранние сроки.



УЧЕТ У ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО КРЕДИТОРА

Выручка, полученная от нового кредитора при уступке права требования, отражается в доходах на день оплаты, так как это реализация имущественного права. Сумма долга на дату уступки права требования становится затратами на приобретение имущественных прав.

На объекте "доходы" уменьшение доходов на расходы не предусмотрено, поэтому нельзя учесть сумму уступленного требования. На объекте "доходы - расходы" затраты на приобретение имущественных прав можно признать. В этом случае при уступке права требования может образоваться убыток. Основание: ст.268, 346.16, 346.18 НК РФ

Убыток можно признать в полной сумме, если право требования уступается после наступления срока платежа по договору. Если же право требования уступаете до его наступления, убыток признается в пределах норматива: исходя из максимального значения процентной ставки, установленой ст.269 НК РФ исходя из ставки процента, которая определена по правилам для контролируемых сделок между взаимозависимыми лицами.

Пример:

15.02.2026г. Компания “К” отгрузила Компании “С” товары на сумму 100.000 руб.

Согласно условиям договора Компания “С” должна оплатить полученные товары 20.02.2026г. 25.02.2026г. Компания “К” уступила дебиторскую задолженность Компании “Ц” за 90.000 руб. в соответствии с договором уступки права требования долга. Определите сумму убытка и момент его учета.

Доход от уступки права требования долга: 90.000 руб.
Дебиторская задолженность: (100.000) руб.
Убыток от уступки права требования долга: (10.000) руб.
Так как сделка совершена после наступления срока платежа по договору, убыток признается на дату уступки права требования.

Пример:
19.09.2026 года Компания "С" реализовала продукцию Компании "А" в размере 1.700.000 рублей. Дата оплаты задолженности по договору - 25.10.2026 года.
1.10.2026 года Компания "С" уступила право требования долга сторонней организации за 1.200.000 рублей.
Ключевая ставка ЦБ РФ (условно) - 7%
Рассчитайте сумму убытка Компании "С" для целей налогового учета.

На момент уступки права требования срок платежа по договору еще не наступил. Поэтому в соответствии с п.1 ст. 279 НК РФ для целей налогового учета Компания вправе учесть убыток, не превышающий сумму процентов, начисленных с суммы уступаемого требования за период с даты уступки до даты платежа по договору. Максимальное значение процентной ставки по долговым обязательствам в рублях, установленное п. 1.2 ст. 269 НК РФ, составляет 150% ключевой ставки Банка России: 7% х 150% = 10,5%

Сумма убытка, которую организация может учесть при расчете налога на УСН, будет составлять: 1.200.000 х 10,5% / 365 х (25-1) = 8.285 руб.
Убыток, превышающий сумму начисленных процентов, в размере 1.700.000 - 1.200.000 - 8.285 = 491.715 руб. для целей налогообложения учитываться не будет.

УЧЕТ У НОВОГО КРЕДИТОРА
На УСН «доходы» не предусмотрено уменьшение доходов на расходы, поэтому сумма расходов на покупку долга не учитывается.
С 01.01.2026 г. перечень расходов, принимаемых при расчете единого налога при УСН

стал открытым, поэтому на УСН «доходы-расходы» сумму расходов на покупку требования можно учесть в расходах. Основное условие - оно должно быть оплачено первоначальному кредитору.

Оплата, поступившая от должника, учитывается в доходах в полной сумме.

Основание: Письмо Минфина России от 03.02.2021 №03-11- 06/2/6811, от 11.09.2020 №03-11-06/2/80114, от 15.08.2019 №03-11-06/2/62021.

УЧЕТ У ДОЛЖНИКА

Переход права требования долга к другому лицу не влияет на учет на УСН у должника. На момент получения уведомления об уступке должник не отражаете в учете эту операцию, так как у него не возникает ни доходов, ни расходов.

При погашении долга новому кредитору расходы признаются на момент оплаты, если применяется УСН “доходы-расходы”.