Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 4 мая 2012 г. N 03-03-06/1/229

**Вопрос:** В соответствии с п. 2 ст. 279 НК РФ при уступке налогоплательщиком - продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;

50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

Положения настоящего пункта также применяются к налогоплательщику-кредитору по долговому обязательству.

ОАО просит разъяснить порядок признания убытка, полученного по договору уступки права требования по займу.

Заем был предоставлен другой организации в декабре 2009 года, процентная ставка - 20%, срок возврата займа и процентов - январь 2010 года. Часть основного долга и начисленные проценты заемщиком не возвращены. В октябре 2011 года был заключен договор с третьим лицом об уступке права требования по возврату займа и требования по уплате процентов. Доход от уступки права требования составил 10% от суммы займа и процентов.

Просим разъяснить порядок отражения доходов и расходов по договору уступки права требования для целей налогообложения.

**Ответ:** Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу уступки права требования по займу и сообщает следующее.

Из письма следует, что часть основного долга и начисленные проценты заемщиком не возвращены в срок. Организация (заимодавец) уступила в этой части право требования по договору займа.

Особенности определения налоговой базы при уступке (переуступке) права требования установлены статьей 279 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

При уступке налогоплательщиком - продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком налогоплательщика, который учитывается в соответствии с пунктом 1 статьи 279 НК РФ.

Согласно пункту 2 статьи 279 НК РФ при уступке налогоплательщиком - продавцом товара (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика.

При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;

50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

Вышеназванные положения также применяются к налогоплательщику - заимодавцу по долговому обязательству.

Таким образом, если налогоплательщик уступил право требования по займу после наступления предусмотренного договором займа срока платежа, то в целях налогообложения прибыли применяются положения пункта 2 статьи 279 НК РФ.

В соответствии со статьей 252 НК РФ налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ). Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Одновременно сообщаем, что в соответствии с регламентом Министерства финансов Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 23.03.2005 N 45н, в Министерстве финансов Российской Федерации, если законодательством не установлено иное, не рассматриваются по существу обращения организаций по разъяснению (толкованию норм, терминов и понятий) законодательства Российской Федерации и практики его применения, по практике применения нормативных правовых актов Министерства, по проведению экспертизы договоров, учредительных и иных документов организаций, по оценке конкретных хозяйственных ситуаций.

|  |  |
| --- | --- |
| Заместитель директора Департамента | С.В. Разгулин |