

Подготовлено в сотрудничестве с журналом  
«Практическое налоговое планирование»

**практическое  
налоговое  
планирование**

## Поправки по НДС позволяют экономить налоги через уступку требований

ГЛАВНОЕ В СТАТЬЕ

**При первичной уступке требования НДС облагается разница**

**Многokратная переуступка права требования не облагается НДС**

Уступка долга – договор, с помощью которого можно перевести деньги внутри группы и при этом легально сэкономить налоги. Но до последнего времени такая сделка была рискованной из-за неясных формулировок в НК РФ. Чиновники требовали при каждой операции начислять НДС со всей суммы. Поправки, которые вступают в силу с 1 октября, устранили эти неточности\*, и теперь уступку требования выгодно использовать в двух способах оптимизации.

СПОСОБ № 1

**ПЕРЕВЕСТИ ДОЛГ НА ДРУЖЕСТВЕННУЮ КОМПАНИЮ**

С 1 октября 2011 года дружественные компании могут без опасений заключать договоры уступки права требования. Сейчас не ясно, с какой суммы платить НДС при уступке: со всей либо с разницы. Минфин России пояснял, что определять базу надо со всего дохода от уступки на дату передачи имущественных прав (письмо от 06.10.10 № 03-07-11/393).

К примеру, компания № 1 отгрузила продукцию покупателю на сумму 100 тыс. рублей. Покупатель своевременно не расплатился. Компания № 1 уступает долг дружественной организации № 2. Цена уступки составляет 90 тыс. рублей. Дружественная компания № 2 перечислила деньги основному обществу.

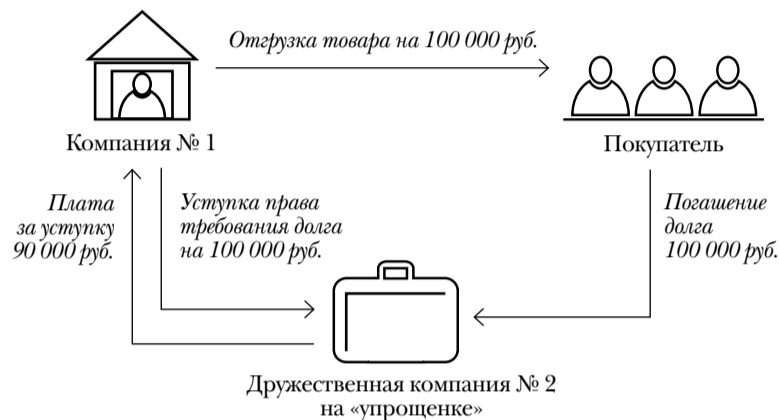
Сейчас, по мнению чиновников, компании № 1 надо заплатить НДС дважды: и с цены отгруженной продукции, и с цены уступки. С 1 октября компания № 1 платить НДС на дату уступки не будет. Обязанность рассчитать налог возникнет лишь в случае, если цена уступки выше 100 тыс. рублей. И то начислить налог надо только на сумму превышения дохода от уступки права требования над суммой самого требования (п. 1 ст. 155 НК РФ).

Дополнительная выгода возникает, если дружественная компания находится на «упрощенке»

*«С 1 октября 2011 года компании могут без опасений заключать договоры уступки права требования»*

с объектом «доходы минус расходы». Компания № 1 уступает долг за меньшую сумму, чем ей должен покупатель. А значит, у нее возникают дополнительные расходы в виде убытков. Покупатель перечислит все деньги компании на «упрощенке», которая поставит себе в расходы плату за покупку долга. И с разницы заплатит налог. Получается, что часть прибыли от реализации будет облагаться по ставке упрощен-

Схема. Как экономят налоги через уступку права требования



ного налога 15 процентов (либо меньше, если в регионе ставка снижена). А не по ставке 20 процентов, как в случае с налогом на прибыль (см. схему).

**Меры безопасности.** Риски могут возникнуть только при расчете налога на прибыль. Если от уступки требования убыток, надо просчитать, когда выгоднее продать требование – до наступления срока платежа по договору или позже. В первом случае убыток нормируется по ставке ЦБ, во втором – учитывается полностью (п. 1, 2 ст. 269 НК РФ). Значит, надо либо отсрочить дату уступки, либо внести изменения в договор по срокам оплаты.

СПОСОБ № 2

**ПЕРЕУСТУПИТЬ ПОЛУЧЕННОЕ РАНЕЕ ПРАВО**

Компании могут несколько раз переуступать денежные требования и таким образом перераспределять денежные средства внутри группы. Причем, если цена при каждой последующей уступке ниже, НДС платить не надо. Налоговую базу новый кредитор определяет лишь как превышение суммы дохода от

последующей уступки над суммой расходов на приобретение требования (п. 2 ст. 155 НК РФ).

**Меры безопасности.** Пока не ясно, как налоговики на местах будут трактовать новые поправки. Ранее налог не уплачивался по уступке требований по договорам, в основе которых были операции, освобождаемые от обложения НДС (письмо Минфина России от 27.08.10 № 03-07-05/33).

Но в связи с поправками Минфин высказал нам иную позицию. Не важно, какие операции лежали в основе приобретенного требования – подлежащие НДС или нет. Все равно с превышения надо начислить налог. Значит, с 1 октября будет риск, что инспекторы потребуют заплатить НДС при переуступке требования по более высокой цене. В том числе если первоначально товар отгружен без налога. Значит, после 1 октября безопаснее уступать лишь требования, которые облагаются НДС, а цену каждой последующей уступки не завышать.

*Татьяна Озерова, эксперт «УНП»*

\* Федеральный закон от 19.07.11 № 245-ФЗ.

### Оценка безопасности

**Александр Мохов, советник государственной гражданской службы РФ 3-го класса:**

– В связи с поправками в статью 155 НК РФ риски по операциям уступки денежных требований существенно снижаются. Что касается неденежного требования, положения остались неизменными. Значит, сохраняется возможность различного подхода к налогообложению. Такие операции могут и далее быть объектами претензий проверяющих. Пункт 2 статьи 155 НК РФ можно однозначно трактовать как обязанность заплатить НДС независимо от операций, которые лежат в основе требования. Моя оценка безопасности 4 балла из 5 баллов.

**Дмитрий Мальшев, руководитель департамента налоговой безопасности и судебной защиты КСК ГРУПП:**

– При переуступке внутри холдинга инспекторы не будут ограничиваться фактом уплаты налогов по сделке. Ведь зачастую компании взаимозависимы. А значит, налоговики будут анализировать сам договор и отношения между контрагентами. И если в цепочке появятся недобросовестные компании, то другие окажутся в зоне риска. Не стоит забывать о новых правилах контроля между зависимыми лицами, которые вступают в силу с 1 января 2012 года. Моя оценка безопасности 3 балла из 5 баллов.

### Новая удобная электронная газета «Учет. Налоги. Право»

Коротко, ясно и по делу! Как и в бумажной «УНП».

С электронной «УНП» не нужны кодексы и бумажные архивы. Все в электронном виде вместе с правовой базой.

Оперативно. Без почтовых задержек.

Пока бумажная газета еще в типографии, вы уже читаете свежий номер. Узнавайте новости первыми!

Привыкли читать с бумаги – напечатайте номер целиком или по статьям. Читайте в метро, или дома, лежа на диване.

Получите бесплатный доступ на 3 дня на сайте [www.e.gazeta-unp.ru](http://www.e.gazeta-unp.ru)