

FORTE TAX & LAW

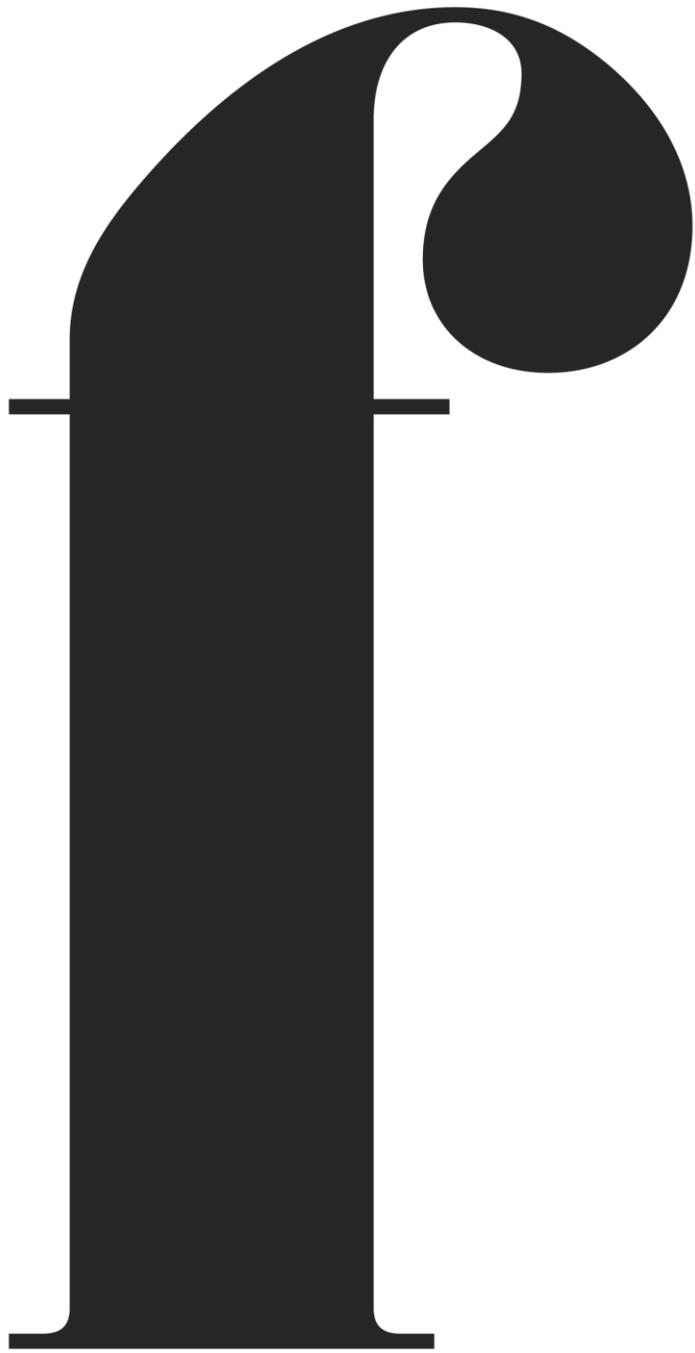
FOCUS ON YOUR BUSINESS

Прощение долга и налоговый учет курсовых разниц в 2022 году

Алина Александрова
Старший юрист

13/07/2022

fortetaxandlaw.com



Прощение долга: налоговые аспекты



FORTE TAX & LAW

Действующая редакция п. 21.5 ст. 251 НК РФ

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:



21.5 В виде сумм прекращенных в 2022 году обязательств по договору займа (кредита), заключенному до 1 марта 2022 года с иностранной организацией (иностранном гражданином), принимающей (принимающим) решение о прощении долга, либо по требованию, уступленному такой иностранной организации (иностранному гражданину) до 1 марта 2022 года;



Законопроект №136059-8

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:

21.5 в виде сумм прекращенных в 2022 году обязательств:

по договору займа (кредита), заключенному до 1 марта 2022 года с иностранной организацией (иностранном гражданином), в случае принятия решения о прощении долга такой иностранной организацией (иностранном гражданином) *либо иностранной организацией (иностранном гражданином) или российской организацией (физическим лицом), получившей (получившим) право требования по такому договору займа (кредита) до 31 декабря 2022 года (за исключением процентов, учтенных в составе внереализационных расходов);*



по оплате права требования по обязательствам, вытекающим из указанного в абзаце втором настоящего подпункта договора займа (кредита), которое приобретено налогоплательщиком по договору уступки права требования, в случае принятия решения о прощении такого обязательства иностранной организацией (иностранном гражданином), заключившей (заключившим) договор уступки;

связанных с выплатой иностранному участнику общества с ограниченной ответственностью действительной стоимости доли при выходе в 2022 году из состава участников такого общества или в результате его исключения в 2022 году из состава участников в судебном порядке;»;



На какие обязательства распространяется действие пп. 21.5 п. 1 ст. 251 НК РФ?



Освобождаются ли суммы прощенных процентов от включения в доходы?



Нужно ли восстанавливать учтенные ранее в расходах проценты при прощении обязательства?



С какого момента действует пункт?



Учитываются ли в доходах положительные курсовые разницы при прощении обязательства?



Виды обязательств

Виды обязательств:

←

по договору займа (кредита), заключенному с иностранной организацией (иностранном гражданином), принимающей (принимающим) решение о прощении долга; либо **по требованию, уступленному такой иностранной организации** (иностранному гражданину) - см. ст. 279 НК РФ
(Письмо Минфина России от 15.04.2022 N 03-03-06/1/33234);

↓

Требование возникло/уступлено
до 1 марта 2022 года;

↘

Нет ограничений для прощения обязательств между взаимозависимыми лицами
(Письмо Минфина России от 14.04.2022 N 03-03-06/2/32804).

✗ Не включаются:

- Прощение векселя (Письмо Минфина России от 20.05.2022 N 03-03-07/46925);
- Прочие списания, например - сумма кредиторской задолженности перед поставщиком, списанная организацией в связи с оплатой данной задолженности третьим лицом по договору о предоставлении гарантии (без права регрессного требования гаранта к принципалу)

(Письмо Минфина России от 11.04.2022 N 03-03-06/1/31022)



FORTE TAX & LAW

Виды обязательств по законопроекту №136059-8

Виды обязательств по законопроекту №136059-8:

- ✗ Исключаются права требования, уступленные иностранной организации по перечню ст. 279 НК РФ;
- ✗ Исключаются суммы процентов, ранее учтенных во внереализационных расходах;
- ✓ Увеличивается срок уступки прав требования до 31.12.2022

Добавлено:

- по оплате права требования по обязательствам, вытекающим из указанного в абз. 2 пп. 21.5 договора займа (кредита), которое приобретено налогоплательщиком по договору уступки права требования, в случае принятия решения о прощении такого обязательства иностранной организацией (иностранном гражданином), заключившей (заключившим) договор уступки;
- связанных с выплатой иностранному участнику общества с ограниченной ответственностью действительной стоимости доли при выходе в 2022 году из состава участников такого общества или в результате его исключения в 2022 году из состава участников в судебном порядке;»;



FORTE TAX & LAW



Вопрос:

Освобождаются ли суммы прощенных процентов от включения в доходы?

В действующей редакции:

Да

В редакции законопроекта:

Нет, если были учтены в составе внереализационных расходов



FORTE TAX & LAW



Вопрос:

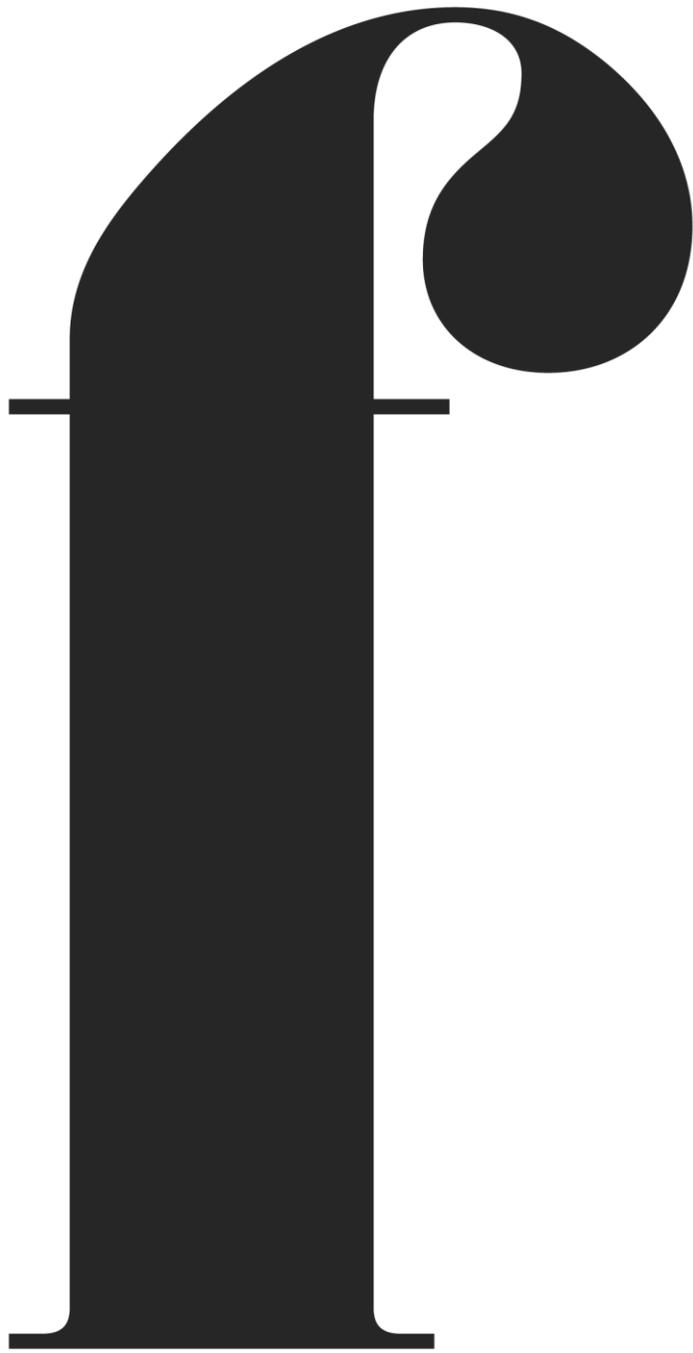
Нужно ли восстанавливать учтенные ранее в расходах проценты при прощении обязательства?

Нет, «По мнению Департамента, в случае прощения задолженности по долговому обязательству (основной долг и проценты), условиями которого предусматривается выплата процентов в момент погашения долгового обязательства, и удовлетворяющему требованиям подпункта 21.5 пункта 1 статьи 251 НК РФ, ранее признанные по методу начисления в составе внереализационных расходов проценты не подлежат исключению из числа расходов, учтенных в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль соответствующих отчетных (налоговых) периодов, поскольку правовые основания для этого в главе 25 НК РФ отсутствуют.»

Письмо Минфина России от 26.05.2022 N 03-03-06/1/49668



Действие во времени – с 01.01.2022 до 31.12.2022



Налоговый учет курсовых разниц в 2022 году



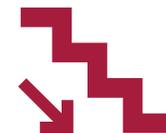
FORTE TAX & LAW

Курсовые разницы



Положительные курсовые разницы:

Дата прекращения (исполнения) требований (обязательств), выраженных в иностранной валюте, при дооценке (уценке) которых возникает положительная курсовая разница, - по доходам в виде положительной курсовой разницы, возникшей в налоговых (отчетных) периодах 2022 - 2024 годов по требованиям (обязательствам), в том числе по требованиям по договору банковского вклада (депозита), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением авансов);



Отрицательные курсовые разницы

- **Последнее число текущего месяца** - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением авансов);
- **с 2023 - дата прекращения (исполнения) требований** (обязательств), выраженных в иностранной валюте, при уценке (дооценке) которых возникает отрицательная курсовая разница, - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы, возникшей в 2023 и 2024 годах по требованиям (обязательствам), в том числе по требованиям по договору банковского вклада (депозита), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением авансов);



Примечания

-  При этом сам порядок исчисления курсовых разниц не изменился.
-  Новый порядок применяется к тем же требованиям/обязательствам, которые переоценивались в порядке, установленном до 2022 года.
(Письмо Минфина России от 10.06.2022 N 03-03-06/1/55248)
-  Новый порядок не распространяется на переоценку валютных ценностей
(Письмо Минфина России от 15.06.2022 N 03-03-06/1/56508)



Налоговый учет курсовых разниц при прощении валютного обязательства: серая зона



При **буквальном чтении** нормы курсовые разницы, возникшие при прощении валютного займа, должны быть учтены в доходах



По **смыслу и по принципу экономической обоснованности налога** – не должны



«Налоговое регулирование предполагает необходимость налогообложения денежных средств с учетом действия общего принципа определения дохода исходя из извлеченной налогоплательщиком экономической выгоды, т.е. в случае улучшения его имущественного положения»

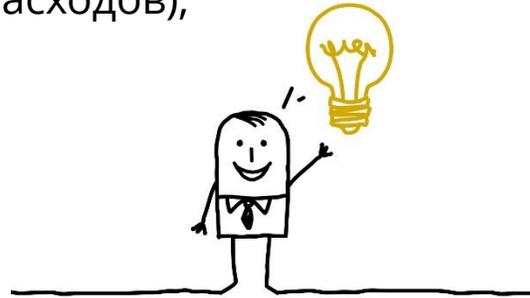
(Определение Конституционного Суда РФ от 24.10.2019 N 2913-О)



Предложения по совершенствованию законодательства

21.5 В виде сумм прекращенных в 2022 году обязательств, а также курсовых разниц, возникающих при дооценке обязательств, выраженных в иностранной валюте:

по договору займа (кредита), заключенному до 1 марта 2022 года с иностранной организацией (иностранном гражданином), в случае принятия решения о прощении долга такой иностранной организацией (иностранном гражданином) либо иностранной организацией (иностранном гражданином) или российской организацией (физическим лицом), получившей (получившим) право требования по такому договору займа (кредита) до 31 декабря 2022 года (за исключением процентов, учтенных в составе внереализационных расходов);





FORTE TAX & LAW

Алина Александрова
Старший юрист
alina.aleksandrova@fortetaxandlaw.com
+7 916 355 11 31