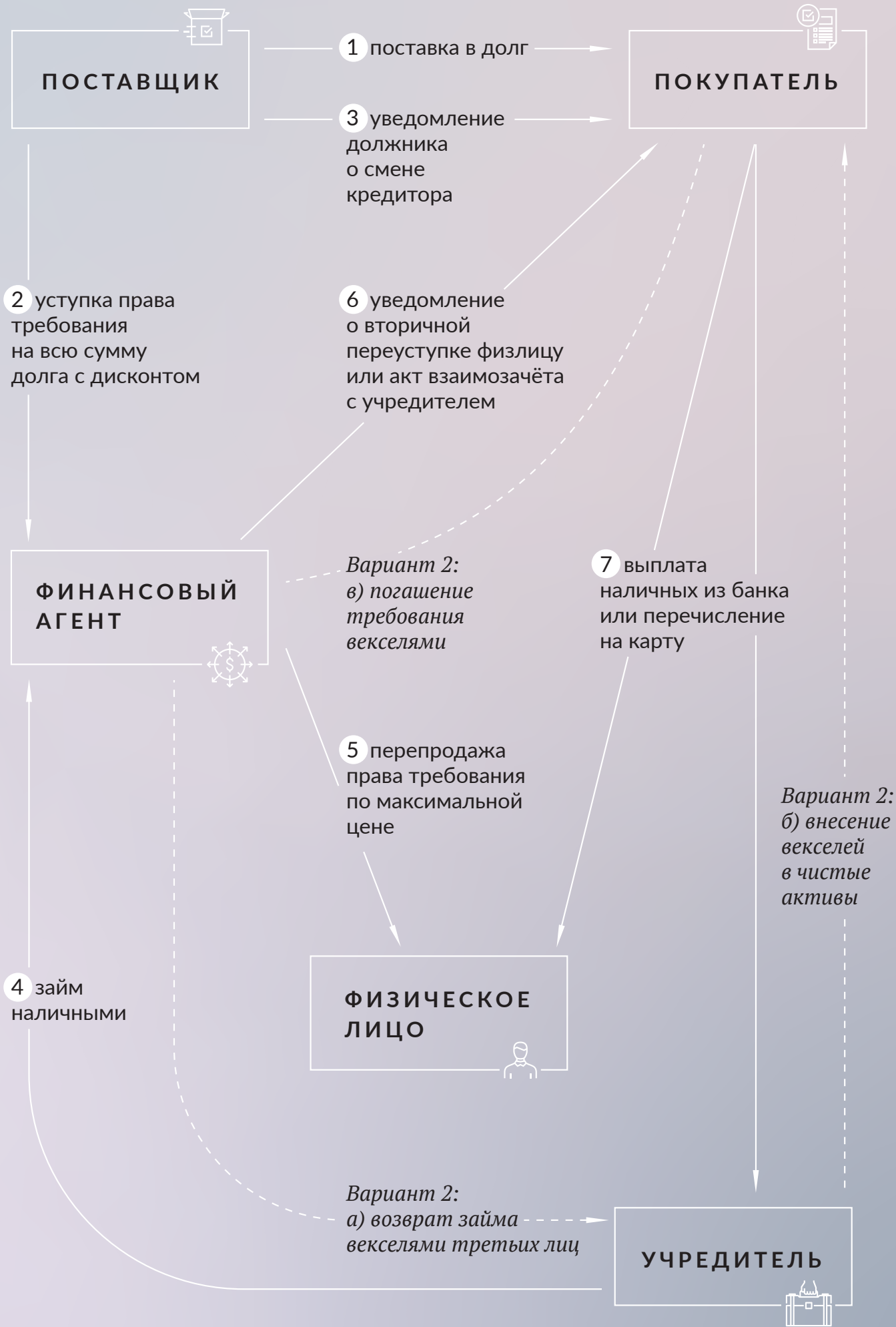




Национальное Агентство
Сохранения Бизнеса

Списание кредиторской задолженности

И ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ





Национальное Агентство
Сохранения Бизнеса

Правовые основания списания кредиторки и выплат наличными

СУММЫ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ

товаров, работ, услуг, в отношении сомнительных контрагентов подпадают под налог на прибыль в режиме камерального или встречного контроля если:

- расчёты с кредитором не завершены к моменту истечения срока исковой давности 3 года,
- кредитор не сдаёт отчётность в течение последнего года,
- кредитор ликвидировался сам,
- кредитора ликвидировала налоговая,
- руководство кредитора дало отказные показания.

В связи с риском контроля задолженности перед «однодневками» и последующим начислением налога на прибыль на сомнительную задолженность необходимо произвести списание недостоверной кредиторки. Исходя из принципов экономической целесообразности и должной осмотрительности урегулирование задолженности должно происходить с использованием Финансового Агента, которому уступают права требования от «токсичных» кредиторов с существенным дисконтом.

В таком случае, на Финансовом Агенте – упрощенце, не ведущим учёт своих расходов и имеющего ОКВЭД участника долгового рынка, обрываются процедуры встречного контроля при проверке Покупателя. Вместе с тем, при наличии отказных показаний от Поставщика не возможно оспорить достоверность предъявляемого Финансовым Агентом права требования, купленного у Поставщика или промежуточного достоверного перепродавца задолженности Покупателя.

ПРИБРЕТЕНИЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

от Поставщика возможно и без Финансового Агента, если нет риска налогового расследования. Однако и при таких обстоятельствах функции Финансового Агента дополняют недостающие возможности для Покупателя: Агент документирует расчёты за уступленное право с Поставщиком, может принять и списать в своей кассе наличные суммы любых размеров на законных основаниях. Так же на Финансовом Агенте образуется максимальная разница между ценой приобретения права требования и ценой её последующей продажи.

Поэтому всю сумму долга за поставку Финансовый Агент покупает с большим дисконтом и перепродаёт право требования к Покупателю Физическому лицу (или Учредителю, если он физическое лицо) примерно за 95% суммы взыскания. Физлицо оплачивает уступаемые права Финансовому Агенту в момент их приобретения, оплатой наличными через приходный ордер. У Финансового Агента, как «упрощенца», сразу же возникает база налогообложения, которую он регулирует самостоятельно.



Национальное Агентство
Сохранения Бизнеса

Физлицо или Учредитель предъявляет полученные права непосредственно Покупателю, который обязан осуществить наличный расчёт с ним, через снятие денег в банке по чековой книжке, либо переводом денег на карты физических лиц с назначением платежа «погашение предъявленного права требования». На основании выплат у Физлиц возникает обязанность самостоятельно рассчитать и уплатить НДС (в следующем году при составлении декларации 3-НДФЛ) с разницы между ценой покупки права требования и суммой полученной по взысканию.

Такая обязанность у налогоплательщиков отсутствует, если вместо покупки право требования им досталось в качестве возврата ранее внесённого займа Финансовому Агенту. При этом составляется простой тройной акт зачёта, по которому требования Финансового Агента погашаются Покупателем выплатой за Финансового Агента суммы займа Учредителю или иному Физическому лицу, вместе с погашением задолженности Финансового Агента перед заимодавцем.

ВО ИЗБЕЖАНИЕ ПЕРЕКВАЛИФИКАЦИИ

отношений в предпринимательские или трудовые участвующее Физлицо не должно состоять в штате, и в течение календарного года Физлицо может предъявить только одно право требования по одному договору цессии. Однако расчёты с ним могут идти по этому договору сколь угодно долго, но не в одинаковых суммах и не через равные промежутки времени. При проведении платежей физлицам необходимо принимать во внимание текущие требования банков к активности лицевого счёта получателя и общеустановленным лимитам расчётов.

Альтернатива

КОГДА ВЫШЕ ПРИВЕДЁННЫЕ ФОРМЫ РАСЧЁТОВ НЕ УМЕСТНЫ,

например из-за значительной величины накопленных задолженностей, можно использовать Вариант 2. Он отличается от предыдущего не только отсутствием выплат физическим лицам, но и увеличением чистых активов общества без независимой оценки. Для этих целей Финансовый Агент (или уполномоченное им лицо) сначала наделяет Учредителя векселями разных эмитентов, как возврат ранее внесённого Учредителем займа. А затем Учредитель вносит эти ценные бумаги в увеличение Дополнительного Капитала общества либо в увеличение имущества общества. Такой взнос без налога на прибыль может сделать Учредитель с любым размером доли, согласно п.3.7. ст. 251 НК РФ. После этого уже само общество - Покупатель расплачивается полученными ценными бумагами с Финансовым Агентом в оплату предъявленного права требования. По составленному акту зачёта между Финансовым Агентом и Покупателем у последнего возникает увеличенный размер баланса при отсутствии кредиторской задолженности и налоговых последствий. Часть подобного имущественного вноса от Учредителя можно провести как вексельный займ, тогда останется законная возможность и в Варианте 2 произвести безналоговую выплату в пользу Учредителя, поскольку для него такие поступления - возврат займа и, следовательно, не признаются доходом.