КонсультантПлюс

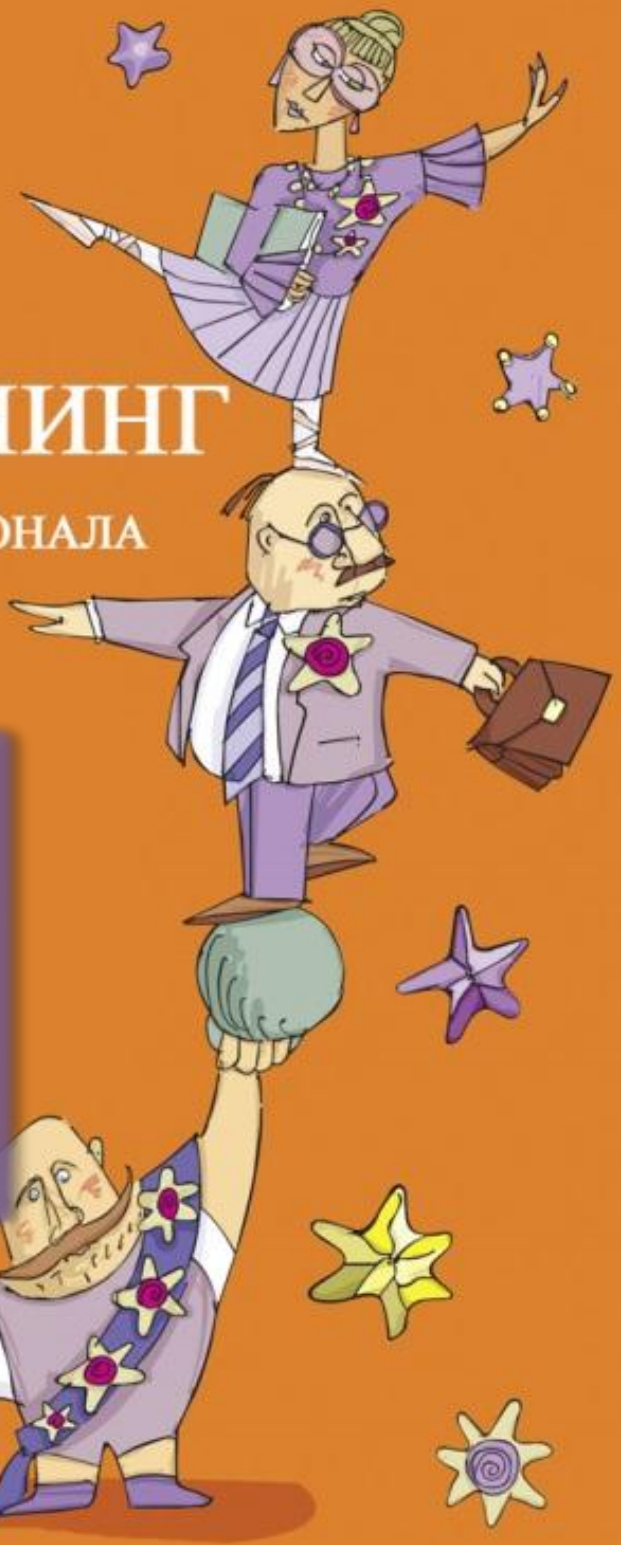






СЕМИНАР-ТРЕНИНГ

ПРАКТИКУМ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛА



Займы: полученные, выданные, забытые. Налоги, бухгалтерский учет, зоны риска при проверках



420021, г. Казань, ул. Татарстан, 22. 8 этаж
Тел: 8-800-700-52-23 (843)515-20-20
E-mail: cons@vkons.ru
Сайт: vkons.ru

Оглавление

1. Выдача заемных средств: признание доходов в виде процентов в налоговом учете……3
2. Привлечение заемных средств…..……..…...22
3. Беспроцентные займы……...…….35
4. Списание займов……48

Вопрос №1. Выдача заемных средств: признание доходов в виде процентов в налоговом учете

Нормативные акты:

1. *"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 14.07.2022) {КонсультантПлюс}*
2. *Приказ ФНС России от 29.10.2014 N ММВ-7-3/558@ (ред. от 24.12.2021) "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость в электронной форме" {КонсультантПлюс}*
3. *Вопрос: Об учете в целях налога на прибыль расходов в виде процентов по долговым обязательствам по полученным кредитам (займам), за счет которых предоставлены беспроцентные займы третьим лицам. (Письмо Минфина России от 10.11.2020 N 03-03-06/1/97719) {КонсультантПлюс}*
4. *Вопрос: Об учете для целей налога на прибыль процентов по займам, возникшим в результате контролируемых сделок. (Письмо Минфина России от 17.02.2017 N 03-03-06/1/9126) {КонсультантПлюс}*
5. *Вопрос: О налоге на прибыль при увеличении уставного капитала ООО путем зачета денежного требования его нового участника к ООО по договору займа. (Письмо Минфина России от 14.08.2017 N 03-03-06/1/51902) {КонсультантПлюс}*
6. *Вопрос: О налоге на прибыль при предоставлении (получении) беспроцентного займа. (Письмо Минфина России от 23.03.2017 N 03-03-РЗ/16846) {КонсультантПлюс}*
7. *Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Порядок отражения процентов по займу в налоговом учете при различных условиях начисления и выплаты процентов
2. Последствия выдачи займов взаимозависимым лицам
3. Выдача займов работникам организации: обязанности организации как налогового агента по НДФЛ, отражение доходов «физика» в НДФЛ-отчетности
4. НДС по заемным обязательствам: как отразится выдача займов на составлении НДС-декларации

Порядок отражения процентов по займу в налоговом учете при различных условиях начисления и выплаты процентов

Как заимодавцу учесть проценты по займам при расчете налога на прибыль?

Проценты по займам признают в составе внереализационных доходов в сумме, исчисленной исходя из фактической ставки, установленной договором (п. 6 ч. 2 ст. 250, п. 1 ст. 269 НК РФ).

При применении метода начисления проценты, независимо от установленных договором сроков их выплаты, признают в составе доходов на конец каждого месяца в течение срока действия договора займа (п. п. 3, 4 ст. 328, п. 6 ст. 271 НК РФ). Если действие договора прекращается в течение календарного месяца, то доход в виде процентов признают на дату прекращения действия договора (п. 6 ст. 271 НК РФ).

При применении кассового метода доходы в виде процентов признают на дату их фактического поступления на расчетный счет или в кассу организации (п. 3 ст. 328, п. 2 ст. 273 НК РФ).

Может ли заимодавец учесть в расходах проценты по кредиту (займу), который направлен на выдачу беспроцентного займа

Проценты по кредиту (займу), за счет которого выданы беспроцентные займы третьим лицам, нельзя учесть в расходах. Такие затраты являются экономически необоснованными (Письма Минфина России от 10.11.2020 N 03-03-06/1/97719, УФНС России по г. Москве от 28.02.2005 N 20-12/12463).

Есть и иной подход. Уплаченные проценты по кредитам можно включить в состав расходов, если выдача беспроцентного займа обоснована. Например, она послужила получению прибыли либо заемные деньги направили на развитие совместной деятельности.

Вместе с тем данный вопрос является спорным. Применение такого подхода, скорее всего, вызовет претензии проверяющих, а судьи их могут поддержать.

Если же полученный кредит направляют на выдачу процентного займа, в том числе единственному учредителю, то контролирующие органы не возражают против включения процентов в состав расходов (Письмо Минфина России от 24.12.2010 N 03-03-06/1/807).

Может ли заимодавец учесть в расходах проценты по кредиту (займу), который направлен на выдачу беспроцентного займа дочерней организации

Иногда организации за счет полученных кредитов (займов) финансируют деятельность дочерних компаний (например, передают им кредитные средства в качестве беспроцентного займа). Эта ситуация может привести к спорам с налоговыми органами. Ведь, по их мнению, расходы в виде процентов по таким кредитам (займам) учесть нельзя.

Есть и иной подход. Уплаченные проценты по кредитам можно включить в состав расходов, если организация обосновала выдачу беспроцентного займа своей "дочке", например, возможностью получить от нее дивиденды.

Вместе с тем данный вопрос остается спорным. Применение такого подхода может вызвать претензии проверяющих.

Как заемщику учитывать расходы в виде процентов по займам и кредитам при расчете налога на прибыль?

Проценты по займам и кредитам учитывают в составе внереализационных расходов в сумме, рассчитанной за фактическое время пользования заемными средствами (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Предельная величина процентов, которую можно признать в составе расходов, установлена только для обязательств, возникших в результате контролируемых сделок. В остальных случаях расходом признают проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, установленной договором (п. 1 ст. 269 НК РФ, Письмо Минфина России от 17.02.2017 N 03-03-06/1/9126).

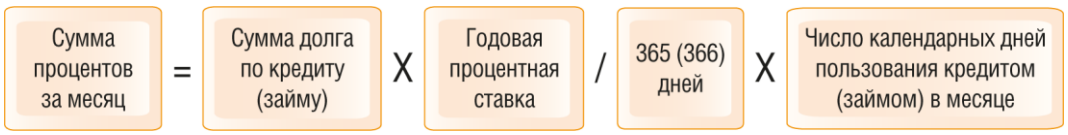
Проценты по займам и кредитам, используемым на строительство, изготовление или покупку ОС, в налоговом учете не капитализируют, то есть в первоначальную стоимость основного средства не включают (Письма Минфина России от 10.03.2015 N 03-03-10/12339, ФНС России от 29.09.2014 N ГД-4-3/19855). Их в обычном порядке признают во внереализационных расходах.

При применении метода начисления проценты, независимо от установленных договором сроков их выплаты, признают в составе расходов на конец каждого месяца в течение срока действия договора (п. п. 3, 4 ст. 328, п. 8 ст. 272 НК РФ). Если действие договора прекращается в течение календарного месяца, то расход в виде процентов учитывайте на дату прекращения действия договора (п. 8 ст. 272 НК РФ). Дату признания расходов по отдельным кредитным договорам определяют в ином порядке - как дату уплаты процентов, установленную договором (пп. 12 п. 7 ст. 272 НК РФ).

При применении кассового метода проценты включают в состав расходов на дату их фактической уплаты (пп. 1 п. 3 ст. 273 НК РФ).

Как рассчитывать проценты по займам и кредитам для целей налогового учета?

Проценты по займам и кредитам рассчитывают исходя из суммы долга, установленной договором процентной ставки и числа календарных дней пользования заемными средствами. Сумму процентов за месяц определяют по формуле (при условии, что сумма долга и ставка в течение месяца не менялись):



Пример расчета процентов по договору займа

07.12.2021 организация выдала (получила) заем в сумме 1 500 000 руб. под 10% годовых.

Срок возврата займа и уплаты процентов по нему - 03.03.2022.

Сумма процентов за пользование займом составит:

Дата	Число календарных дней пользования займом	Сумма процентов, руб.	Расчет процентов
31.12.2021	24	9 863,01	1 500 000 руб. x 10% / 365 дн. x 24 дн.
31.01.2022	31	12 739,73	1 500 000 руб. x 10% / 365 дн. x 31 дн.
28.02.2022	28	11 506,85	1 500 000 руб. x 10% / 365 дн. x 28 дн.
03.03.2022	3	1 232,88	1 500 000 руб. x 10% / 365 дн. x 3 дн.

Пример расчета процентов по кредиту для целей налогового учета

17.12.2021 организация получила в банке кредит 4 860 000 руб. на 36 месяцев под 11,8% годовых.

Сумма основного долга погашается равными долями - по 135 000 руб. 17-го числа каждого месяца в течение срока действия договора.

Организация начисляет проценты на последнее число каждого месяца исходя из ежемесячно уменьшающейся суммы основного долга.

Дата начисления процентов	Сумма основного долга, руб.	Число календарных дней пользования кредитом	Сумма процентов за период, руб.	Сумма процентов на дату начисления, руб.
31.12.2021	4 860 000,00	14	21 996,49	21 996,49
31.01.2022	4 860 000,00	17	26 710,03	48 095,51
	4 725 000,00	14	21 385,48	
28.02.2022	4 725 000,00	17	25 968,08	42 290,87

	4 590 000,00	11	16 322,79	
31.03.2022	4 590 000,00	17	25 226,14	45 389,59
	4 455 000,00	14	20 163,45	
и т.д.				

Часто кредитный договор содержит график платежей с уже рассчитанными суммами процентов, которые заемщик должен уплачивать на конкретную дату каждого месяца в течение срока действия договора. Как правило, эти даты - не последние числа календарных месяцев. Поэтому для определения ежемесячных сумм процентов, которые можно учесть в расходах, суммы процентов, подлежащие уплате в соответствии с графиком платежей, необходимо распределить между месяцами, на которые они приходятся.

Пример расчета процентов по кредиту, которые уплачиваются по графику платежей

17.12.2021 организация получила в банке кредит в размере 4 860 000 руб. на 36 месяцев под 11,8% годовых.

Кредитным договором установлено, что сумма основного долга погашается равными долями в течение срока действия договора одновременно с уплатой процентов 17-го числа каждого месяца.

Уплачивать проценты необходимо в следующих размерах:

- 17.01.2022 - 48 706,52 руб.;
- 17.02.2022 - 47 353,56 руб.;
- 17.03.2022 - 41 548,93 руб.;
- 17.04.2022 - 44 647,64 руб.

и т.д.

Суммы процентов, подлежащие уплате 17-го числа каждого месяца, распределяются в следующем порядке.

Сумма процентов, подлежащих уплате 17.01.2022, рассчитана за 31 день, из них 14 дней приходится на декабрь 2021 г. и 17 дней - на январь 2022 г.

Следовательно, проценты нужно распределить между декабрем 2021 г. и январем 2022 г. в суммах:

- 21 996,49 руб. (48 706,52 руб. / 31 дн. х 14 дн.) - за декабрь 2021 г.;
- 26 710,03 руб. (48 706,52 руб. - 21 996,49 руб.) - за январь 2022 г.

Аналогичным образом необходимо распределить проценты за остальные периоды.

Срок уплаты процентов согласно графику платежей	Сумма процентов к уплате, руб.	Число календарных дней пользования кредитом	Сумма процентов за период, руб.	Расчет процентов	Дата признания процентов в учете
17.01.2022	48 706,52	14	21 996,49	48 706,52 руб. / 31 дн. х 14 дн.	31.12.2021
		17	26 710,03	48 706,52 руб. - 21 996,49 руб.	31.01.2022
17.02.2022	47 353,56	14	21 385,48	47 353,56 руб. / 31 дн. х 14 дн.	
		17	25 968,08	47 353,56 руб. - 21 385,48 руб.	28.02.2022
17.03.2022	41 548,93	11	16 322,79	41 548,93 руб. / 28 дн. х 11 дн.	
		17	25 226,14	41 548,93 руб. - 16 322,79 руб.	31.03.2022
17.04.2022	44 647,64	14	20 163,45	44 647,64 руб. / 31 дн. х 14 дн.	
		17	24 484,19	44 647,64 руб. - 20 163,45 руб.	30.04.2022
и т.д.					

Таким образом, суммы процентов, которые можно признать в составе расходов, составят:

- на 31.12.2021 - 21 996,49 руб.;
- на 31.01.2022 - 48 095,51 руб.;
- на 28.02.2022 - 42 290,87 руб.;

- на 31.03.2022 - 45 389,59 руб.

и т.д.

Возникают ли налоговые последствия при конвертации займа и процентов по нему в уставный капитал заемщика?

При конвертации займа и процентов по нему в уставный капитал каких-либо новых налоговых последствий у заимодавца или заемщика не возникает.

Заимодавец учитывает проценты по займу в общем порядке. При этом конвертируемые проценты учитываются так:

- если вы применяете метод начисления, то на момент конвертации они должны быть включены во внереализационные доходы, поскольку проценты вы учитываете равномерно в течение срока займа (п. 6 ст. 271, п. 4 ст. 328 НК РФ);
- если вы применяете кассовый метод, то внереализационный доход от таких процентов признавайте на дату погашения задолженности по их уплате, то есть на дату конвертации (п. 2 ст. 273, п. 3 ст. 328 НК РФ).

Доходов и расходов от самой конвертации займа и процентов в уставный капитал заемщика или возврата части займа у вас не возникает (пп. 10 п. 1 ст. 251, п. 3 ст. 270 НК РФ).

Заемщик также включает проценты по займу во внереализационные расходы как обычно. При этом суммы процентов, которые конвертированы в уставный капитал, учитываются так:

- при методе начисления затраты по ним уже должны быть отражены в расходах на момент конвертации, так как вы признаете их равномерно (п. 8 ст. 272, п. 4 ст. 328 НК РФ);
- при кассовом методе их нужно отразить на дату погашения обязательств по их уплате перед заимодавцем, то есть на день конвертации (пп. 1 п. 3 ст. 273, п. 3 ст. 328 НК РФ).

Доходов и расходов при увеличении уставного капитала в результате конвертации или возврате части займа у вас не возникает (пп. 3 п. 1 ст. 251, п. 12 ст. 270 НК РФ, Письмо Минфина России от 14.08.2017 N 03-03-06/1/51902).

Последствия выдачи займов взаимозависимым лицам

Возможности: если заем не относится к контролируемым сделкам, то заимодавец и заемщик учитывают проценты по нему в обычном порядке (заемщик – полностью признает их в расходах, заимодавец – в доходах). Размер процентной ставки в этом случае не имеет значения.

Беспроцентные займы между взаимозависимыми российскими организациями и гражданами на налог на прибыль не влияют. Заимодавец не признает ни доходов, ни расходов. У заемщика нет экономии на процентах (Письмо Минфина от 23.03.2017 N 03-03-РЗ/16846).

Процентные займы могут быть контролируемыми сделками, но в очень редких случаях.

Например, когда годовая сумма доходов по всем сделкам с взаимозависимым нерезидентом больше 60 млн руб. О таких займах надо уведомить ИФНС.

Если проценты по контролируемому займу меньше 75% ставки рефинансирования, заимодавец должен признавать в доходах проценты, начисленные не по фактической, а по рыночной ставке (п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

Проценты по неконтролируемым займам взаимозависимые лица учитывают как обычно. Заемщик полностью включает их в расходы, а заимодавец признает доходы.

Выдача займов работникам организации: обязанности организации как налогового агента по НДФЛ, отражение доходов «физика» в НДФЛ-отчетности

НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах налоговый агент рассчитывает отдельно от остальных доходов по каждой начисленной физическому лицу сумме, облагаемой налогом. При этом порядок обложения зависит от того, в какой валюте выдан заем - в рублях или иностранной валюте. Так, размер материальной выгоды от экономии на процентах по займам в рублях определяется с учетом 2/3 ставки рефинансирования Банка России. А облагаемый доход при займе в иностранной валюте исчисляется с учетом ставки 9% годовых.

По общему правилу, материальная выгода облагается НДФЛ по ставке 35% (п. 2 ст. 224 НК РФ), уплачивается в срок не позднее первого рабочего дня, следующего за днем удержания налога.

Правила расчета и уплаты налога с материальной выгоды от экономии по беспроцентным займам принципиально не отличаются от правил по аналогичным процентным займам в рублях и валюте.

Облагается ли НДФЛ материальная выгода от экономии на процентах при выдаче физическому лицу беспроцентного займа на приобретение жилья

Сумма материальной выгоды по беспроцентному займу, который выдается работнику на покупку (строительство) жилья, земельного участка, не облагается НДФЛ. Данное правило применяется только в отношении лиц, которые имеют право на имущественный налоговый вычет (пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ).

По какой ставке облагается НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах по займу?

Размер налоговой ставки по НДФЛ, которая применяется к материальной выгоде от экономии на процентах, зависит от налогового статуса физического лица - получателя такого дохода (п. п. 2, 3 ст. 224 НК РФ):

1. для налогового резидента РФ - 35%;
2. для налогового нерезидента РФ - 30%.

В какой срок уплачивать НДФЛ с материальной выгоды по процентам?

Срок перечисления - не позднее первого рабочего дня, следующего за днем удержания налога (п. 7 ст. 6.1, п. 6 ст. 226 НК РФ).

День удержания - дата ближайшей выплаты физлицу денежных средств. При этом удерживать следует не более 50% от суммы дохода в денежной форме (п. 4 ст. 226 НК РФ).

Если у вас нет возможности удержать НДФЛ в течение налогового периода, сообщите об этом налогоплательщику и в инспекцию в соответствии с п. 5 ст. 226 НК РФ. Для этого заполните разд. 4 справки о доходах и суммах налога физического лица (Приложение N 1 к расчету 6-НДФЛ) (п. 5.7 Порядка заполнения расчета 6-НДФЛ). Срок ее подачи - не позднее 1 марта года, следующего за годом получения материальной выгоды по процентам.

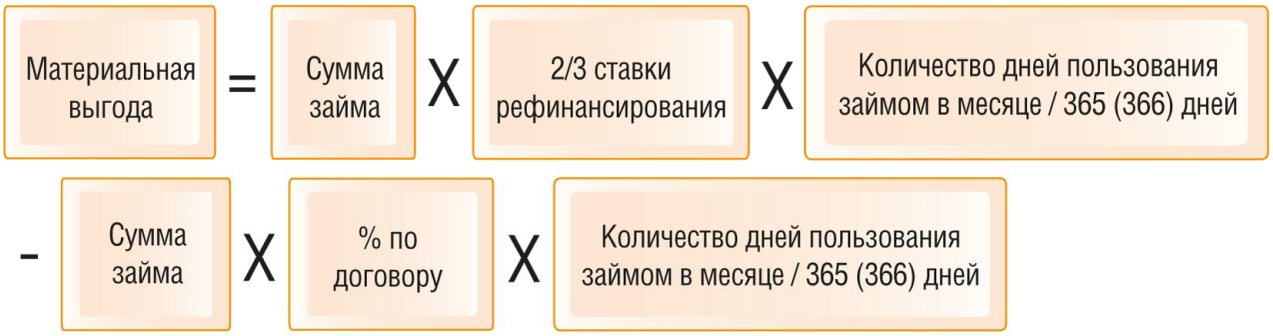
В этом случае налогоплательщик должен будет самостоятельно уплатить НДФЛ на основании налогового уведомления из инспекции (п. 6 ст. 228 НК РФ).

Если вы могли удержать налог из выплаченных физлицу денежных средств, но не сделали этого, вам грозят пени и штраф по ст. 123 НК РФ (п. п. 2, 21 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57).

Как рассчитать и уплатить НДФЛ с материальной выгоды по займам в рублях исходя из 2/3 ставки рефинансирования?

Как рассчитать материальную выгоду при выдаче займа исходя из 2/3 ставки рефинансирования

Чтобы рассчитать материальную выгоду, нужно вычесть из суммы процентов, рассчитанной исходя из 2/3 ставки рефинансирования Банка России, размер процентов по договору. Положительная разница признается доходом в виде материальной выгоды (пп. 1 п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ). Рассчитать материальную выгоду можно по следующей формуле:



Пример расчета материальной выгоды от экономии на процентах по займам в рублях

Работодатель 5 июня 2024 г. выдал работнику Иванову А.А. заем на сумму 200 000 руб. на срок 30 дней под 4% годовых. Ставка рефинансирования Банка России в течение этого

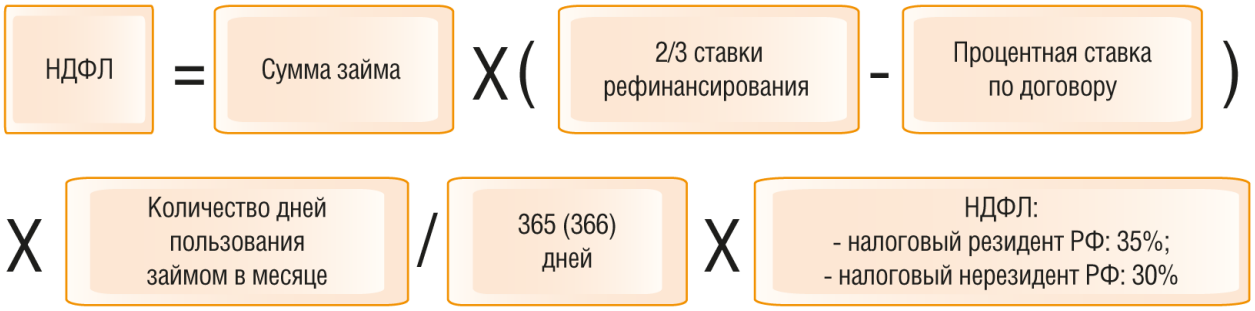
периода - 7,5% (условно). В данном случае у Иванова А.А. возникает материальная выгода от экономии на процентах, поскольку 4% < 5% (2/3 х 7,5%).

Размер материальной выгоды за период пользования займом составит 163,93 руб.:

1. за июнь - 136,61 руб. (200 000 руб. х (2/3 х 7,5%) х (25 дн. / 366 дн.) - 200 000 руб. х 4% х (25 дн. / 366 дн.));
2. июль - 27,32 руб. (200 000 руб. х (2/3 х 7,5%) х (5 дн. / 366 дн.) - 200 000 руб. х 4% х (5 дн. / 366 дн.)).

Как исчислить НДФЛ с материальной выгоды при выдаче займа

НДФЛ с материальной выгоды при экономии на процентах за пользование займом, выданным в рублях, рассчитывается на последнее число каждого месяца по следующей формуле (пп. 1 п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 212, пп. 7 п. 1 ст. 223, п. п. 2, 3 ст. 224 НК РФ):



Пример исчисления НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах по займам в рублях

Работодатель 3 июня 2024 г. выдал работнику Кашину К.К. (налоговый резидент РФ) заем на сумму 500 000 руб. под 4,5% годовых до 28 октября 2024 г. включительно. Ставка рефинансирования Банка России в течение этого периода - 7,5% (условно). В данном случае у Кашина К.К. возникает материальная выгода при экономии на процентах, поскольку 4,5% < 5% (2/3 х 7,5%).

Всю сумму займа и начисленные за период пользования займом проценты работник перечислил на счет организации 28 октября 2024 г.

Расчет НДФЛ с материальной выгоды работодатель производил следующим образом.

Месяц	Дата расчета НДФЛ	Размер материальной выгоды	Начисленная сумма НДФЛ

Июнь	30.06.2024	184,43 руб. (500 000 руб. х (2/3 х 7,5% - 4,5%) х 27 дн. / 366 дн.)	65 руб. (184,43 руб. х 35%)
Июль	31.07.2024	211,75 руб. (500 000 руб. х (2/3 х 7,5% - 4,5%) х 31 дн. / 366 дн.)	74 руб. (211,75 руб. х 35%)
Август	31.08.2024	211,75 руб. (500 000 руб. х (2/3 х 7,5% - 4,5%) х 31 дн. / 366 дн.)	74 руб. (211,75 руб. х 35%)
Сентябрь	30.09.2024	204,92 руб. (500 000 руб. х (2/3 х 7,5% - 4,5%) х 30 дн. / 366 дн.)	72 руб. (204,92 руб. х 35%)
Октябрь	31.10.2024	191,26 руб. (500 000 руб. х (2/3 х 7,5% - 4,5%) х 28 дн. / 366 дн.)	67 руб. (191,26 руб. х 35%)

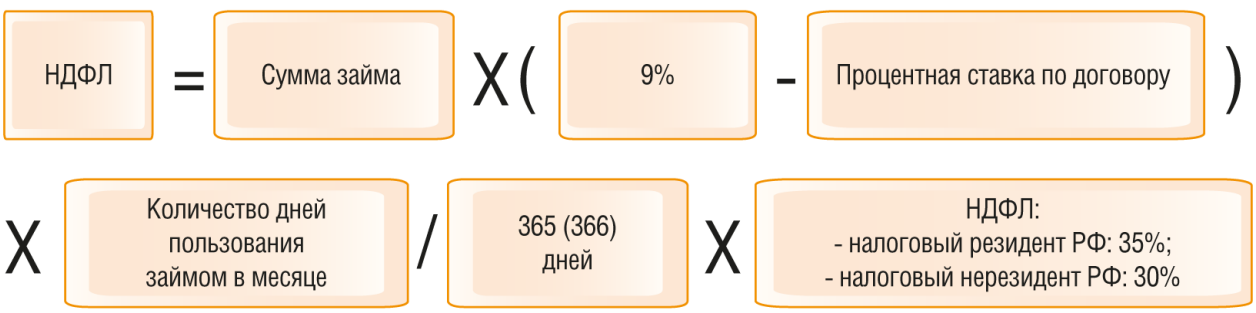
Срок уплаты НДФЛ

Специальных сроков для уплаты налога с материальной выгоды от экономии на процентах по займам в рублях нет. Применяются общие сроки уплаты.

Как рассчитать и уплатить НДФЛ с материальной выгоды по займам в валюте

Как исчислить НДФЛ

НДФЛ с материальной выгоды при экономии на процентах за пользование займом, выданным в иностранной валюте, рассчитывается на последнее число каждого месяца по следующей формуле (пп. 1 п. 1, пп. 2 п. 2 ст. 212, пп. 7 п. 1 ст. 223, п. п. 2, 3 ст. 224 НК РФ):



Отметим, что размер займа следует пересчитать в рубли по официальному курсу Банка России на каждое последнее число месяца (п. 5 ст. 210 НК РФ, Письмо Минфина России от 07.04.2016 N 03-04-06/19792).

Пример расчета НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах по займам в иностранной валюте

Организация 11 марта 2024 г. выдала работнику Семенову Н.Н. (налоговый резидент РФ) заем в сумме 10 000 евро под 4% годовых по 31 мая 2024 г. включительно. В данном случае у Семенова Н.Н. возникает материальная выгода при экономии на процентах, поскольку 4% < 9%.

Всю сумму займа и начисленные проценты работник перечислил на счет организации 31 мая 2024 г.

Предположим, что курс евро на 31.03.2024 составил 73,26 руб., на 30.04.2024 - 72,50 руб., а на 31.05.2024 - 73,80 руб.

Расчет НДФЛ с материальной выгоды работодатель производил следующим образом.

Месяц	Дата расчета НДФЛ	Размер материальной выгоды	Начисленная сумма НДФЛ
Март	31.03.2024	2 001,64 руб. (732 600 руб. x (9% - 4%) x 20 дн. / 366 дн.)	701 руб. (2 001,64 руб. x 35%)
Апрель	30.04.2024	2 971,31 руб. (725 000 руб. x (9% - 4%) x 30 дн. / 366 дн.)	1 040 руб. (2 971,31 руб. x 35%)
Май	31.05.2024	3 125,41 руб. (738 000 руб. x (9% - 4%) x 31 дн. / 366 дн.)	1 094 руб. (3 125,41 руб. x 35%)

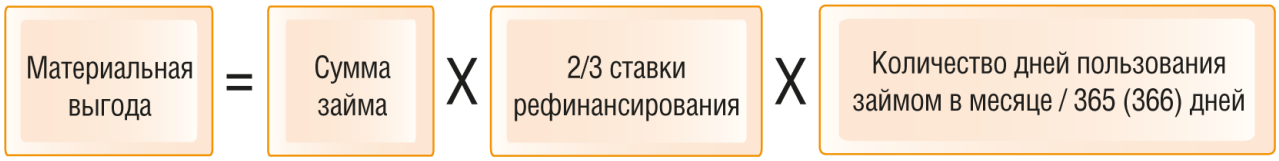
Срок уплаты НДФЛ

Специальных сроков для уплаты налога с материальной выгоды от экономии на процентах по займам в иностранной валюте нет. Применяются общие сроки уплаты.

Как рассчитать и уплатить НДФЛ с материальной выгоды по беспроцентному займу

Как рассчитать материальную выгоду при выдаче беспроцентного займа

Чтобы рассчитать материальную выгоду при беспроцентном займе, нужно посчитать сумму процентов исходя из 2/3 ставки рефинансирования Банка России. Полученная сумма и будет признаваться доходом в виде материальной выгоды. Это следует из анализа пп. 1 п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ. Рассчитать материальную выгоду можно по следующей формуле:



Пример расчета материальной выгоды при выдаче беспроцентного займа

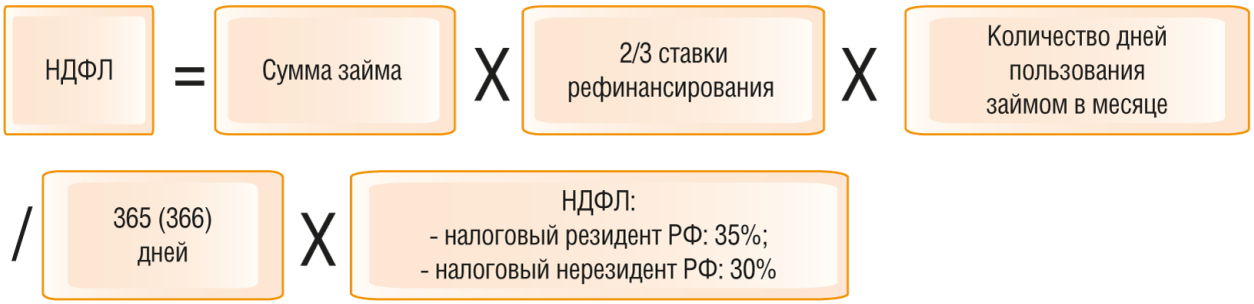
Работодатель 5 июня 2024 г. выдал работнику Петрову В.В. беспроцентный заем на сумму 150 000 руб. сроком на 90 дней. Ставка рефинансирования Банка России в течение этого периода - 7,5% (условно). В данном случае у работника возникает материальная выгода в размере 1 844,28 руб., в том числе:

- за июнь - 512,30 руб. (150 000 руб. x (2/3 x 7,5%) x (25 дн. / 366 дн.));
- июль - 635,25 руб. (150 000 руб. x (2/3 x 7,5%) x (31 дн. / 366 дн.));
- август - 635,25 руб. (150 000 руб. x (2/3 x 7,5%) x (31 дн. / 366 дн.));
- сентябрь - 61,48 руб. (150 000 руб. x (2/3 x 7,5%) x (3 дн. / 366 дн.)).

Как исчислить НДФЛ при беспроцентном займе в рублях

В данном случае материальной выгодой будет признаваться облагаемый доход, исчисленный исходя из 2/3 ставки рефинансирования.

НДФЛ с материальной выгоды при экономии на процентах за пользование беспроцентным займом, выданным в рублях, рассчитывается на последнее число каждого месяца по следующей формуле (пп. 1 п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 212, пп. 7 п. 1 ст. 223, п. п. 2, 3 ст. 224 НК РФ):



Пример расчета НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах при беспроцентном рублевом займе

Работодатель 4 марта 2024 г. выдал работнице Ромашкиной В.В. (налоговый резидент РФ) беспроцентный заем на сумму 130 000 руб. до 30 апреля 2024 г. включительно. Всю сумму займа работница перечислила на счет организации 30 апреля 2024 г. Ставка рефинансирования Банка России в течение этого периода - 7,5% (условно).

Расчет НДФЛ с материальной выгоды работодатель производил следующим образом.

Месяц	Дата расчета НДФЛ	Размер материальной выгоды	Начисленная сумма НДФЛ
Март	31.03.2024	479,51 руб. (130 000 руб. x (2/3 x 7,5%) x 27 дн. / 366 дн.)	168 руб. (479,51 руб. x 35%)
Апрель	30.04.2024	532,79 руб. (130 000 руб. x (2/3 x 7,5%) x 30 дн. / 366 дн.)	186 руб. (532,79 руб. x 35%)

НДФЛ с материальной выгоды по беспроцентному займу работнику

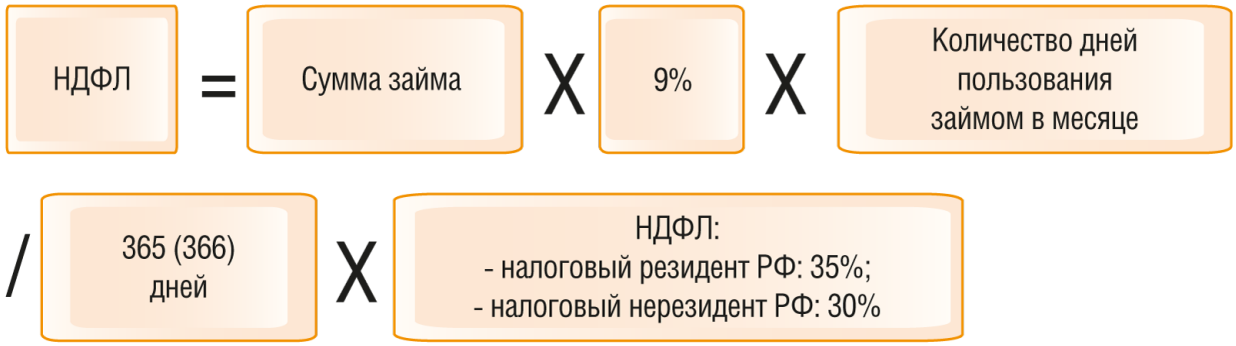
НДФЛ с материальной выгоды по беспроцентному займу, предоставленному работнику, вы рассчитываете в том же порядке, что и НДФЛ с материальной выгоды по беспроцентному займу, предоставленному любым иным физлицам.

Облагаемый доход в этом случае будет равен сумме процентов, рассчитанных по 2/3 ставки рефинансирования (пп. 1 п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ). Налог вы рассчитываете по ставке 35%, если физлицо - налоговый резидент РФ, или по ставке 30%, если физлицо - нерезидент (пп. 1 п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 212, пп. 7 п. 1 ст. 223, п. п. 2, 3 ст. 224 НК РФ, Письмо Минфина России от 25.11.2016 N 03-04-06/70043).

Например, в феврале 2024 г. работник пользовался беспроцентным займом в течение 17 дней. Сумма займа - 130 000 руб. Ставка рефинансирования Банка России - 7,5% (условно). Материальная выгода составит 301 руб. 91 коп. (130 000 руб. x (2/3 x 7,5%) x 17 дн. / 366 дн.). Сумма НДФЛ составит 106 руб. (301,91 руб. x 35%).

Как исчислить НДФЛ при беспроцентном валютном займе

В данном случае материальной выгодой будет признаваться облагаемый доход, исчисленный исходя из 9% годовых при займе в иностранной валюте. При этом сумму такого займа следует пересчитывать в рубли по курсу Банка России (п. 5 ст. 210 НК РФ, Письмо Минфина России от 07.04.2016 N 03-04-06/19792). НДФЛ с материальной выгоды при экономии на процентах за пользование беспроцентным займом, выданным в иностранной валюте, рассчитывается на последнее число каждого месяца по следующей формуле (пп. 1 п. 1, пп. 2 п. 2 ст. 212, пп. 7 п. 1 ст. 223, п. п. 2, 3 ст. 224 НК РФ):



Пример расчета НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах при беспроцентном валютном займе

Организация 4 марта 2024 г. выдала работнику Власову П.П. (налоговый резидент РФ) беспроцентный заем на сумму 1 000 долл. США до 31 марта 2024 г. включительно. Сумму займа работник перечислил на счет организации 31 марта 2024 г.

Предположим, что курс доллара на 31.03.2024 составил 67,16 руб.

Расчет НДФЛ с материальной выгоды работодатель производил следующим образом.

Месяц	Дата расчета НДФЛ	Размер материальной выгоды	Начисленная сумма НДФЛ
Март	31.03.2024	445,90 руб. (67 160 руб. x 9% x 27 дн. / 366 дн.)	156 руб. (445,90 руб. x 35%)

Срок уплаты НДФЛ

Специальных сроков для уплаты налога с материальной выгоды от экономии на процентах по беспроцентным займам нет. Применяются общие сроки уплаты.

Отражение доходов «физика» в НДФЛ-отчетности

На основании п. 2 ст. 224 НК РФ материальная выгода облагается НДФЛ по ставке 35% для россиян. НДФЛ с материальной выгоды от экономии на процентах бухгалтерия должна рассчитывать отдельно от других доходов работника.

Налог уплачивается в срок не позднее первого рабочего дня, следующего за днем удержания налога. День удержания - дата ближайшей выплаты работнику денег (например заработной платы). Удерживать можно не более 50% от суммы дохода в денежной форме (п. 4 ст. 226 НК РФ).

Чаще всего месяц, в котором доход в виде материальной выгоды начислен и выплачен и месяц, в котором бухгалтерия удержала НДФЛ не совпадают. Тогда возникает вопрос. Как правильно, этот НДФЛ отразить в 6-НДФЛ.

На этот вопрос ФНС России ответила в письме от 09.06.2021 № БС-4-11/7994. Организация начислила и выплатила доход в виде материальной выгоды в марте. НДФЛ с этого дохода бухгалтерия удержала в апреле при выплате зарплаты за март. В этом случае в расчете 6-НДФЛ за 1-й квартал 2021 года:

- в строке 170 «Сумма налога, не удержанная налоговым агентом» нужно указать «0»;
- в строке 140 «Сумма налога исчисленная» - сумму НДФЛ.

Аналогичным образом нужно будет заполнять раздел 2 расчета 6-НДФЛ за полугодие 2021 года в части зарплаты, начисленной в июне, а выплаченной в июле, а также в отношении дохода в виде материальной выгоды, начисленного и выплаченного в июне, НДФЛ с которого удержан в июле.

НДС по заемным обязательствам: как отразится выдача займов на составлении НДС-декларации

Согласно подп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) НДС операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме. Аналогичным образом в соответствии с положениями ст. 146 НК РФ не является объектом налогообложения НДС возврат заемных денежных средств. Соответственно, от налогообложения НДС освобождаются именно займы в денежной, а не в иной форме.

<u>НДС при новации обязательства по оплате приобретенных товаров (работ, услуг) в обязательство по возврату займа</u>

Проведение новации не влияет на порядок налогообложения по первоначальному договору. Поэтому корректировать суммы НДС, ранее принятые к вычету, не нужно (п. 2 ст. 171, п. 1 ст. 172 НК РФ).

Операции, связанные с возвратом денежного займа и уплатой процентов, не влияют на обязательства заемщика (бывшего покупателя (заказчика)) по НДС, так как налог в данном случае ему не предъявляется (пп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ).

НДС при новации обязательства по возврату заимодавцу займа в обязательство по поставке товаров (работ, услуг)

В результате новации обязательства заемщика по договору займа прекращаются (п. 1 ст. 414 ГК РФ). На его обязательства по НДС этот факт никак не влияет, так как суммы налога по этой операции ему не предъявляются (пп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ).

На дату подписания соглашения о новации средства, полученные ранее в качестве займа, признаются у поставщика (подрядчика, исполнителя) предоплатой (авансом). Соответственно, с этой суммы нужно начислить НДС и выставить покупателю (заказчику (бывшему заимодавцу)) счет-фактуру (пп. 2 п. 1 ст. 167, п. п. 1, 3 ст. 168 НК РФ).

Внимание! Поставщик (подрядчик, исполнитель) вправе не составлять счет-фактуру при единовременном выполнении следующих условий (пп. 1 п. 3 ст. 169 НК РФ):

- покупатель (заказчик (бывший заимодавец)) не является налогоплательщиком НДС или освобожден от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС;
- имеется письменное согласие сторон сделки о том, что счет-фактура не составляется.

При отгрузке товаров (выполнении работ, оказании услуг) по соглашению о новации на их стоимость начисляется НДС (пп. 1 п. 1, п. 14 ст. 167 НК РФ), а сумма НДС, исчисленная с предоплаты (аванса), принимается к вычету (п. 8 ст. 171, п. 6 ст. 172 НК РФ).

Как отразится выдача займов на составлении НДС-декларации?

Предоставление и возврат займа – это операции, связанные с денежным обращением. Обращение валюты (кроме целей нумизматики) не является реализацией и не признается объектом обложения НДС (подп. 1 п. 3 ст. 39, подп. 1 п. 2 ст. 146 НК). Это означает, что суммы выданных денежных займов («тело займов») при определении налоговой базы не учитываются и на расчет НДС не влияют.

Услуги по предоставлению займов могут быть платными или бесплатными. Плату устанавливают в виде процентов, размер которых стороны определяют в договоре. Если за пользование своими деньгами заимодавец взимает плату, заем признается процентным. Если заимодавец отказывается от платы, значит, заем беспроцентный. Такой порядок следует из положений пункта 1 статьи 807 и пункта 1 статьи 809 ГК.

Проценты, которые заимодавец получает в качестве платы за предоставленный денежный заем, от НДС освобождены (подп. 15 п. 3 ст. 149 НК).

Что показать в декларации?

В разделе 7 декларации по НДС нужно отражать как операции, которые освобождены от налогообложения, так и операции, которые не являются объектами налогообложения. Однако формы налоговых деклараций не могут включать в себя сведения, не связанные с исчислением и уплатой налогов (п. 7 ст. 80 НК). Поскольку сами суммы займов на расчет НДС никак не влияют, отражать их в разделе 7 не требуется. Ни при выдаче процентных, ни при выдаче беспроцентных займов.

Таким образом, заполняя декларацию по НДС, в разделе 7 следует показать только стоимость финансовой услуги по предоставлению займа, то есть сумму начисленных процентов. Естественно, это требование распространяется только на процентные займы. Если был предоставлен беспроцентный заем, включать эту операцию в раздел 7 не нужно совсем.

Правомерность сказанного подтверждают письма Минфина от 22.06.2010 № 03-07-07/40, ФНС от 29.04.2013 № ЕД-4-3/7896, от 08.11.2011 № ЕД-4-3/18637.

Проценты в разделе 7

Все операции в разделе 7 отражаются с указанием кодов, которые приведены в приложении 1 к Порядку, утвержденному приказом ФНС от 29.10.2014 № ММВ-7-3/558. Операциям по предоставлению займов в денежной форме и ценными бумагами, а также финансовым услугам по их предоставлению присвоен код 1010292.

Таким образом, в разделе 7 декларации по НДС за те налоговые периоды, в которых организация-заимодавец начисляла проценты по займу, нужно указать:

- в графе 1 - код операции 1010292;
- в графе 2 - сумму процентов по займу, начисленных (причитающихся к получению) за налоговый период.

Такие правила предусмотрены пунктами 44.2–44.5 Порядка, утвержденного приказом ФНС от 29.10.2014 № ММВ-7-3/558.

Пример отражения в декларации по НДС операций по предоставлению процентного займа

ООО «Альфа» 19 сентября 2018 года выдало ООО «Торговая фирма "Гермес"» денежный заем в размере 500 000 руб. За пользование заемными средствами взимается плата в размере 12 процентов годовых. «Гермес» вернул заем в срок, установленный договором, – 14 ноября 2018 года.

Доход «Альфы» от операции по предоставлению займа составил 9344 руб., в том числе:

- 1808 руб. (500 000 руб. * 11 дн. * 12% : 365 дн.) в сентябре;
- 5096 руб. (500 000 руб. * 31 дн. * 12% : 365 дн.) в октябре;
- 2301 руб. (500 000 руб. * 14 дн. * 12% : 365 дн.) в ноябре.

Срок действия договора охватывает два налоговых периода, поэтому операции по предоставлению

займа бухгалтер «Альфы» отразил в декларациях по НДС за III квартал 2018 года и IV квартал 2018 года.

В разделе 7 декларации за III квартал 2018 года бухгалтер «Альфы» указал:

- в графе 1 - код операции 1010292;
- в графе 2 - сумму начисленных процентов в размере 1808 руб.

В разделе 7 декларации за IV квартал 2018 года бухгалтер «Альфы» указал:

- в графе 1 - код операции 1010292;
- в графе 2 - сумму начисленных процентов в размере 7397 руб. (5096 руб. + 2301 руб.).

Расходов, связанных с предоставлением займа, у «Альфы» не было, поэтому в графах 3 и 4 бухгалтер поставил прочерки.

Вопрос №2. Привлечение заемных средств

Нормативные акты:

1. *"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 14.07.2022) {КонсультантПлюс}*

2. *Вопрос: Об учете в целях налога на прибыль расходов в виде процентов по долговым обязательствам по полученным кредитам (займам), за счет которых предоставлены беспроцентные займы третьим лицам. (Письмо Минфина России от 10.11.2020 N 03-03-06/1/97719) {КонсультантПлюс}*

3. *Вопрос: ...Об учете в целях налога на прибыль доходов в виде разницы между процентной ставкой по кредиту, направленному на выдачу займа, и процентной ставкой по этому займу. (Письмо Минфина РФ от 24.12.2010 N 03-03-06/1/807) {КонсультантПлюс}*

4. *Вопрос: Об учете для целей налога на прибыль процентов по займам, возникшим в результате контролируемых сделок. (Письмо Минфина России от 17.02.2017 N 03-03-06/1/9126) {КонсультантПлюс}*

5. *Вопрос: О налоге на прибыль при увеличении уставного капитала ООО путем зачета денежного требования его нового участника к ООО по договору займа. (Письмо Минфина России от 14.08.2017 N 03-03-06/1/51902) {КонсультантПлюс}*

6. *<Письмо> ФНС России от 16.10.2020 N БВ-4-7/16990 <О направлении обзора правовых позиций, отраженных в судебных актах Конституционного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации, принятых в третьем квартале 2020 года по вопросам налогообложения> {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Признание расходов на уплату процентов в налоговом учете
2. Расходы в виде процентов по контролируемым сделкам

Признание расходов на уплату процентов в налоговом учете

Как заимодавцу учесть проценты по займам при расчете налога на прибыль

Проценты по займам признают в составе внереализационных доходов в сумме, исчисленной исходя из фактической ставки, установленной договором (п. 6 ч. 2 ст. 250, п. 1 ст. 269 НК РФ).

При применении метода начисления проценты, независимо от установленных договором сроков их выплаты, признают в составе доходов на конец каждого месяца в течение срока действия договора займа (п. п. 3, 4 ст. 328, п. 6 ст. 271 НК РФ). Если действие договора прекращается в течение календарного месяца, то доход в виде процентов признают на дату прекращения действия договора (п. 6 ст. 271 НК РФ).

При применении кассового метода доходы в виде процентов признают на дату их фактического поступления на расчетный счет или в кассу организации (п. 3 ст. 328, п. 2 ст. 273 НК РФ).

Может ли заимодавец учесть в расходах проценты по кредиту (займу), который направлен на выдачу беспроцентного займа

Проценты по кредиту (займу), за счет которого выданы беспроцентные займы третьим лицам, нельзя учесть в расходах. Такие затраты являются экономически необоснованными (Письма Минфина России от 10.11.2020 N 03-03-06/1/97719, УФНС России по г. Москве от 28.02.2005 N 20-12/12463).

Есть и иной подход. Уплаченные проценты по кредитам можно включить в состав расходов, если выдача беспроцентного займа обоснована. Например, она послужила получению прибыли либо заемные деньги направили на развитие совместной деятельности.

Вместе с тем данный вопрос является спорным. Применение такого подхода, скорее всего, вызовет претензии проверяющих, а судьи их могут поддержать.

Если же полученный кредит направляют на выдачу процентного займа, в том числе единственному учредителю, то контролирующие органы не возражают против включения процентов в состав расходов (Письмо Минфина России от 24.12.2010 N 03-03-06/1/807).

Может ли заимодавец учесть в расходах проценты по кредиту (займу), который направлен на выдачу беспроцентного займа дочерней организации

Иногда организации за счет полученных кредитов (займов) финансируют деятельность дочерних компаний (например, передают им кредитные средства в качестве беспроцентного займа). Эта ситуация может привести к спорам с налоговыми органами. Ведь, по их мнению, расходы в виде процентов по таким кредитам (займам) учесть нельзя.

Есть и иной подход. Уплаченные проценты по кредитам можно включить в состав расходов, если организация обосновала выдачу беспроцентного займа своей "дочке", например, возможностью получить от нее дивиденды.

Вместе с тем данный вопрос остается спорным. Применение такого подхода может вызвать претензии проверяющих.

Как заемщику учитывать расходы в виде процентов по займам и кредитам при расчете налога на прибыль

Проценты по займам и кредитам учитывают в составе внереализационных расходов в сумме, рассчитанной за фактическое время пользования заемными средствами (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Предельная величина процентов, которую можно признать в составе расходов, установлена только для обязательств, возникших в результате контролируемых сделок. В остальных случаях расходом признают проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, установленной

договором (п. 1 ст. 269 НК РФ, Письмо Минфина России от 17.02.2017 N 03-03-06/1/9126).

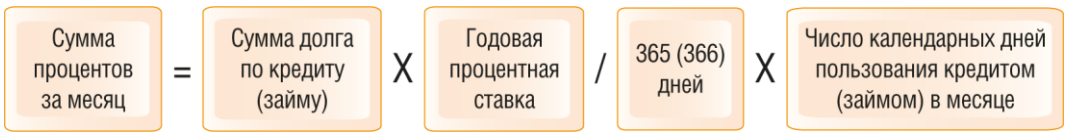
Проценты по займам и кредитам, используемым на строительство, изготовление или покупку ОС, в налоговом учете не капитализируют, то есть в первоначальную стоимость основного средства не включают (Письма Минфина России от 10.03.2015 N 03-03-10/12339, ФНС России от 29.09.2014 N ГД-4-3/19855). Их в обычном порядке признают во внереализационных расходах.

При применении метода начисления проценты, независимо от установленных договором сроков их выплаты, признают в составе расходов на конец каждого месяца в течение срока действия договора (п. п. 3, 4 ст. 328, п. 8 ст. 272 НК РФ). Если действие договора прекращается в течение календарного месяца, то расход в виде процентов учитывайте на дату прекращения действия договора (п. 8 ст. 272 НК РФ). Дату признания расходов по отдельным кредитным договорам определяют в ином порядке - как дату уплаты процентов, установленную договором (пп. 12 п. 7 ст. 272 НК РФ).

При применении кассового метода проценты включают в состав расходов на дату их фактической уплаты (пп. 1 п. 3 ст. 273 НК РФ).

Как рассчитывать проценты по займам и кредитам для целей налогового учета

Проценты по займам и кредитам рассчитывают исходя из суммы долга, установленной договором процентной ставки и числа календарных дней пользования заемными средствами. Сумму процентов за месяц определяют по формуле (при условии, что сумма долга и ставка в течение месяца не менялись):



Пример расчета процентов по договору займа

07.12.2021 организация выдала (получила) заем в сумме 1 500 000 руб. под 10% годовых.

Срок возврата займа и уплаты процентов по нему - 03.03.2022.

Сумма процентов за пользование займом составит:

Дата	Число календарных дней пользования	Сумма процентов, руб.	Расчет процентов

	займом		
31.12.2021	24	9 863,01	1 500 000 руб. х 10% / 365 дн. х 24 дн.
31.01.2022	31	12 739,73	1 500 000 руб. х 10% / 365 дн. х 31 дн.
28.02.2022	28	11 506,85	1 500 000 руб. х 10% / 365 дн. х 28 дн.
03.03.2022	3	1 232,88	1 500 000 руб. х 10% / 365 дн. х 3 дн.

Пример расчета процентов по кредиту для целей налогового учета

17.12.2021 организация получила в банке кредит 4 860 000 руб. на 36 месяцев под 11,8% годовых.

Сумма основного долга погашается равными долями - по 135 000 руб. 17-го числа каждого месяца в течение срока действия договора.

Организация начисляет проценты на последнее число каждого месяца исходя из ежемесячно уменьшающейся суммы основного долга.

Дата начисления процентов	Сумма основного долга, руб.	Число календарных дней пользования кредитом	Сумма процентов за период, руб.	Сумма процентов на дату начисления, руб.
31.12.2021	4 860 000,00	14	21 996,49	21 996,49
31.01.2022	4 860 000,00	17	26 710,03	48 095,51
	4 725 000,00	14	21 385,48	
28.02.2022	4 725 000,00	17	25 968,08	42 290,87
	4 590 000,00	11	16 322,79	
31.03.2022	4 590 000,00	17	25 226,14	45 389,59
	4 455 000,00	14	20 163,45	
и т.д.				

Часто кредитный договор содержит график платежей с уже рассчитанными суммами процентов, которые заемщик должен уплачивать на конкретную дату каждого месяца в течение срока действия договора. Как правило, эти даты - не последние числа календарных месяцев. Поэтому для определения ежемесячных сумм процентов, которые можно учесть в расходах, суммы процентов, подлежащие уплате в соответствии с графиком платежей, необходимо распределить между месяцами, на которые они приходятся.

Пример расчета процентов по кредиту, которые уплачиваются по графику платежей

17.12.2021 организация получила в банке кредит в размере 4 860 000 руб. на 36 месяцев под 11,8% годовых.

Кредитным договором установлено, что сумма основного долга погашается равными долями в течение срока действия договора одновременно с уплатой процентов 17-го числа каждого месяца.

Уплачивать проценты необходимо в следующих размерах:

- 17.01.2022 - 48 706,52 руб.;
- 17.02.2022 - 47 353,56 руб.;
- 17.03.2022 - 41 548,93 руб.;
- 17.04.2022 - 44 647,64 руб.

и т.д.

Суммы процентов, подлежащие уплате 17-го числа каждого месяца, распределяются в следующем порядке.

Сумма процентов, подлежащих уплате 17.01.2022, рассчитана за 31 день, из них 14 дней приходится на декабрь 2021 г. и 17 дней - на январь 2022 г.

Следовательно, проценты нужно распределить между декабрем 2021 г. и январем 2022 г. в суммах:

- 21 996,49 руб. (48 706,52 руб. / 31 дн. x 14 дн.) - за декабрь 2021 г.;
- 26 710,03 руб. (48 706,52 руб. - 21 996,49 руб.) - за январь 2022 г.

Аналогичным образом необходимо распределить проценты за остальные периоды.

Срок уплаты процентов согласно	Сумма процентов к уплате, руб.	Число календарных дней пользования	Сумма процентов за период, руб.	Расчет процентов	Дата признания процентов в учете

графику платежей		кредитом			
17.01.2022	48 706,52	14	21 996,49	48 706,52 руб. / 31 дн. х 14 дн.	31.12.2021
		17	26 710,03	48 706,52 руб. - 21 996,49 руб.	31.01.2022
17.02.2022	47 353,56	14	21 385,48	47 353,56 руб. / 31 дн. х 14 дн.	
		17	25 968,08	47 353,56 руб. - 21 385,48 руб.	28.02.2022
17.03.2022	41 548,93	11	16 322,79	41 548,93 руб. / 28 дн. х 11 дн.	
		17	25 226,14	41 548,93 руб. - 16 322,79 руб.	31.03.2022
17.04.2022	44 647,64	14	20 163,45	44 647,64 руб. / 31 дн. х 14 дн.	
		17	24 484,19	44 647,64 руб. - 20 163,45 руб.	30.04.2022
и т.д.					

Таким образом, суммы процентов, которые можно признать в составе расходов, составят:

- на 31.12.2021 - 21 996,49 руб.;
- на 31.01.2022 - 48 095,51 руб.;
- на 28.02.2022 - 42 290,87 руб.;
- на 31.03.2022 - 45 389,59 руб.

и т.д.

Возникают ли налоговые последствия при конвертации займа и процентов по нему в уставный капитал заемщика

При конвертации займа и процентов по нему в уставный капитал каких-либо новых налоговых

последствий у заимодавца или заемщика не возникает.

Заимодавец учитывает проценты по займу в общем порядке. При этом конвертируемые проценты учитываются так:

- если вы применяете метод начисления, то на момент конвертации они должны быть включены во внереализационные доходы, поскольку проценты вы учитываете равномерно в течение срока займа (п. 6 ст. 271, п. 4 ст. 328 НК РФ);
- если вы применяете кассовый метод, то внереализационный доход от таких процентов признавайте на дату погашения задолженности по их уплате, то есть на дату конвертации (п. 2 ст. 273, п. 3 ст. 328 НК РФ).

Доходов и расходов от самой конвертации займа и процентов в уставный капитал заемщика или возврата части займа у вас не возникает (пп. 10 п. 1 ст. 251, п. 3 ст. 270 НК РФ).

Заемщик также включает проценты по займу во внереализационные расходы как обычно. При этом суммы процентов, которые конвертированы в уставный капитал, учитываются так:

- при методе начисления затраты по ним уже должны быть отражены в расходах на момент конвертации, так как вы признаете их равномерно (п. 8 ст. 272, п. 4 ст. 328 НК РФ);
- при кассовом методе их нужно отразить на дату погашения обязательств по их уплате перед заимодавцем, то есть на день конвертации (пп. 1 п. 3 ст. 273, п. 3 ст. 328 НК РФ).

Доходов и расходов при увеличении уставного капитала в результате конвертации или возврате части займа у вас не возникает (пп. 3 п. 1 ст. 251, п. 12 ст. 270 НК РФ, с).

Расходы в виде процентов по контролируемым сделкам

Контролируемые признаются сделки между взаимозависимыми лицами, если соблюдены условия и суммовые пределы, которые установлены ст. 105.14 НК РФ. Отдельные виды сделок, например сделки с резидентами офшорных зон, приравниваются к сделкам между взаимозависимыми лицами.

Кроме того, суд может признать сделку контролируемой на основании заявления ФНС России (п. 10 ст. 105.14 НК РФ).

Для признания сделок контролируемыми важно, чтобы хотя бы у одной из сторон возникла необходимость признания доходов, расходов или стоимости добытых полезных ископаемых, что приведет к увеличению и (или) уменьшению налоговой базы (п. 13 ст. 105.3, п. 11 ст. 105.14 НК РФ).

Если соблюдены условия п. 1 ст. 105.14 НК РФ (совершены сделки со взаимозависимыми лицами или приравненными к ним), то необходимо установить критерии, по которым нужно определить, относятся сделки, совершенные вами, к контролируемым или нет.

Налоговый кодекс РФ устанавливает критерии и суммовые пределы для признания сделок контролируемыми для разных категорий лиц и различных видов сделок. Так, сделки будут

признаны контролируемыми, если сумма доходов за год больше 1 млрд руб. и выполняется хотя бы одно из условий (п. п. 2, 3 ст. 105.14 НК РФ):

1. стороны сделки применяют разные ставки по налогу на прибыль (кроме ставок по п. п. 2 - 4 ст. 284 НК РФ) к прибыли, получение которой связано с такими сделками (пп. 1 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);

2. одна из сторон - плательщик НДПИ, использующий ставку в процентах, и объект сделки - добытое полезное ископаемое (пп. 2 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);

3. хотя бы одна из сторон сделки применяет ЕСХН (пп. 3 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);

4. одна из сторон освобождена от обязанностей налогоплательщика налога на прибыль организаций (пп. 4 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);

5. одна из сторон - плательщик налога, чья деятельность, связана с добычей углеводородного сырья на новом морском месторождении углеводородного сырья, а другая сторона не подпадает под такие условия (пп. 6 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);

6. хотя бы одна сторона сделки является исследовательским корпоративным центром по проекту "Сколково" или участником проекта по Федеральному закону от 29.07.2017 N 216-ФЗ, применяющими освобождение по НДС (пп. 8 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);

7. хотя бы одна из сторон применяет инвестиционный налоговый вычет по налогу на прибыль. Это условие не применяется к сделкам, доходы (расходы) по которым признаются с 1 января 2022 г. по 31 декабря 2024 г. независимо от даты заключения договора (пп. 9 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);

8. хотя бы одна из сторон сделки является плательщиком налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья, учитывающим при расчете налоговой базы по нему доходы (расходы) по такой сделке (пп. 10 п. 2 ст. 105.14 НК РФ).

По общему правилу контролируемая задолженность - это непогашенная задолженность российской организации - налогоплательщика по ее долговому обязательству (п. 2 ст. 269 НК РФ, Обзор судебных споров по вопросам применения положений международных налоговых договоров и злоупотребления законодательством при трансграничных операциях):

1) перед иностранным лицом, взаимозависимым с налогоплательщиком согласно пп. 1, 2, 9 п. 2 ст. 105.1 НК РФ;

2) перед лицом, которое согласно пп. 1 - 3, 9 п. 2 ст. 105.1 НК РФ является взаимозависимым по отношению к иностранному лицу, взаимозависимому с налогоплательщиком (исключение предусмотрено п. 8 ст. 269 НК РФ при соблюдении требований п. 10 ст. 269 НК РФ);

3) по которому любое из названных выше лиц выступает поручителем, гарантом или иным образом обязуется обеспечить его исполнение (исключение предусмотрено п. 9 ст. 269 НК РФ при соблюдении требований п. 10 ст. 269 НК РФ).

Если на последнее число отчетного (налогового) периода задолженность имеет признаки контролируемой, то для целей налогообложения прибыли расходы по ней учитываются в

специальном порядке (п. 1 Письма Минфина России от 03.09.2020 N 03-03-06/1/77288).

Важно! Даже если указанные признаки отсутствуют, суд может признать задолженность российской организации контролируемой, если установит, что конечной целью выплат по таким обязательствам являются выплаты организациям, названным в пп. 1, 2 п. 2 ст. 269 НК РФ (п. 13 ст. 269 НК РФ).

Верховный Суд РФ обратил внимание, что предусмотренное в п. 2 ст. 269 НК РФ законодательное регулирование направлено на противодействие злоупотреблению правом и предполагает необходимость учитывать фактические обстоятельства при отнесении задолженности налогоплательщика к контролируемой (Определение от 14.09.2020 N 309-ЭС20-7376 (приведено в п. 22 Обзора судебной практики Верховного Суда РФ N 4 (2020), п. 6 Обзора правовых позиций Конституционного Суда РФ и Верховного Суда РФ по вопросам налогообложения за третий квартал 2020 г.)).

Когда задолженность не признается контролируемой

В состав контролируемой задолженности не включается:

1) задолженность российской организации, по которой она не должна исчислять и удерживать налог с процентных доходов, выплачиваемых иностранной организации в силу пп. 8 п. 2 ст. 310 НК РФ (п. 7 ст. 269 НК РФ);

2) задолженность российской организации, если одновременно выполняются следующие условия (п. 7.1 ст. 269 НК РФ):

- взятые в долг деньги направлены на финансирование инвестиционного проекта по созданию на территории РФ производственного комплекса для производства товаров (оказания услуг). Новый комплекс впервые вводится в эксплуатацию после 1 января 2019 г.;
- дата начала погашения задолженности по условиям договора наступает не ранее чем через пять лет после ее образования;
- совокупная доля прямого и косвенного участия взаимозависимого иностранного лица, указанного в пп. 1 п. 2 ст. 269 НК РФ, в организации-должнике не превышает 35%;
- кредитор по долговому обязательству зарегистрирован (является налоговым резидентом) в государстве, с которым у РФ заключен договор, соглашение, конвенция об избежании двойного налогообложения;

3) задолженность перед кредитором - взаимозависимым лицом иностранного лица, взаимозависимого с должником, если кредитор (российская организация или физическое лицо) в течение всего отчетного (налогового) периода одновременно (пп. 2 п. 2, п. 8 ст. 269 НК РФ):

- является налоговым резидентом РФ;

- не имеет непогашенной задолженности по сопоставимым долговым обязательствам перед иностранным лицом, взаимозависимым с должником согласно пп. 1 и (или) 2 п. 2 ст. 269 НК РФ;

4) задолженность, по которой исполнение обеспечивают взаимозависимое с должником иностранное лицо и (или) лицо, взаимозависимое с таким иностранным лицом, если одновременно выполняются следующие условия (пп. 3 п. 2, п. 9 ст. 269 НК РФ):

- кредитором является банк, который не признается взаимозависимым лицом ни с должником, ни с его поручителем (гарантом и т.п.);

- долговое обязательство не прекращалось (не исполнялось) ни в части суммы основного долга, ни в части процентов иностранным лицом и (или) его взаимозависимым лицом, которое обеспечивает исполнение обязательства (выступает поручителем, гарантом и т.п.).

Обстоятельства, которые позволяют не признавать задолженность контролируемой по последним двум основаниям, должны быть документально подтверждены (п. 10 ст. 269 НК РФ).

Минфин России разъяснил: если непогашенная задолженность одновременно отвечает признакам контролируемой на основании пп. 2 и пп. 3 п. 2 ст. 269 НК РФ, то для признания ее неконтролируемой п. п. 8 и 9 ст. 269 НК РФ применяются в общем порядке. Приоритет применения указанных пунктов в НК РФ не установлен (Письмо от 05.04.2019 N 03-03-06/1/24053).

"Тонкая капитализация"

"Тонкая капитализация" - это финансовое состояние компании, при котором объем ее собственного капитала существенно ниже заемных средств. Налоговый кодекс РФ этот термин не использует, но определенные ограничения для таких компаний предусмотрены ст. 269 НК РФ. Компании, у которых размер контролируемой задолженности превышает собственный капитал более чем в 3 раза (у банков и лизинговых компаний - более чем в 12,5 раз), включают проценты по такой задолженности в расходы в ограниченном размере (ст. 269 НК РФ). На практике такой порядок называют "правилом тонкой капитализации".

Учет расходов по контролируемой задолженности по налогу на прибыль

По общему правилу если размер контролируемой задолженности более чем в 3 раза превышает собственный капитал на последнее число отчетного (налогового) периода, то проценты включайте в состав расходов в ограниченном размере. Предельный размер процентов вы определяете с

учетом коэффициента капитализации. Проценты сверх норматива приравниваются в целях налогообложения к дивидендам. Основание: п. п. 3 - 6 ст. 269 НК РФ.

Как рассчитать контролируемую задолженность

Размер контролируемой задолженности вы определяете как сумму задолженности по всем вашим обязательствам, которые соответствуют признакам контролируемой задолженности, указанным в п. 2 ст. 269 НК РФ (п. 3 ст. 269 НК РФ).

Как рассчитать собственный капитал

Собственный капитал - это разница между активами и обязательствами организации.

При расчете собственного капитала для целей учета расходов по контролируемой задолженности сумму активов и величину обязательств вы определяете по данным бухгалтерского учета на последнее число отчетного (налогового) периода. Однако следует помнить, что суммы обязательств вы включаете в расчет за вычетом задолженности по уплате налогов и сборов (включая текущую задолженность по уплате налогов и сборов, суммы отсрочек, рассрочек и инвестиционного налогового кредита), которая отражена в бухучете на соответствующую дату (п. п. 3, 4 ст. 269 НК РФ, п. 1 Письма Минфина России от 27.12.2017 N 03-03-06/1/87340). В свою очередь, задолженность по страховым взносам в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС принимается в расчет при определении величины собственного капитала для целей ст. 269 НК РФ (Письмо Минфина России от 16.05.2019 N 03-03-06/1/35185).

Как рассчитать коэффициент капитализации

С помощью коэффициента капитализации рассчитывается предельный размер процентов по контролируемой задолженности, который вы можете включить в расходы.

Коэффициент капитализации вы рассчитываете по следующей формуле (п. 4 ст. 269 НК РФ).

$$\text{Коэффициент капитализации} = \frac{\text{Сумма контролируемой задолженности}}{(\text{Собственный капитал} \times \text{Доля участия взаимозависимого иностранного лица, указанного в пп. 1 п. 2 ст. 269 НК РФ})} \Big/ \frac{3}{(12{,}5 \text{ - для банков и лизинговых организаций})}$$

Важно! При расчете коэффициента капитализации сначала рассчитайте знаменатель формулы - произведение величины собственного капитала и доли участия взаимозависимого лица. А затем контролируемую задолженность разделите на полученную величину и разделите на 3 (12,5 - для банков и лизинговых организаций). Это позволит вам избежать арифметических ошибок.

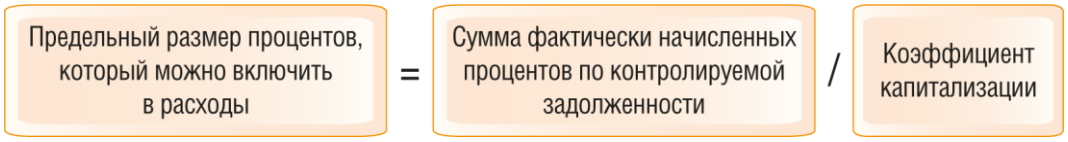
Коэффициент капитализации вы рассчитываете на последнюю дату отчетного (налогового)

периода. Если в следующих отчетных периодах или по итогам года коэффициент капитализации изменился, то предельный размер процентов за предыдущий отчетный период пересчитывать не нужно (п. 4 ст. 269 НК РФ).

Как рассчитать проценты по контролируемой задолженности

Расчет процентов по контролируемой задолженности, которые вы можете признать в расходах, зависит от соотношения контролируемой задолженности и собственного капитала (п. 3 ст. 269 НК РФ).

Если размер контролируемой задолженности более чем в 3 раза превышает собственный капитал (более чем в 12,5 раз - для банков и лизинговых компаний), проценты включаются в расходы в следующем размере (п. п. 3, 4 ст. 269 НК РФ).



Проценты по контролируемой задолженности в части, не превышающей предельный размер, учтите во внереализационных расходах (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ). В части, превышающей предельный размер, проценты приравниваются к дивидендам, уплаченным иностранному лицу, указанному в пп. 1 п. 2 ст. 269 НК РФ, и облагаются в соответствии с п. 3 ст. 224 или п. 3 ст. 284 НК РФ (п. 6 ст. 269 НК РФ).

Сумму предельных процентов по контролируемой задолженности, включаемых в расходы, и сумму превышения начисленных процентов над предельными, признаваемую дивидендами, определяйте на последнее число каждого отчетного (налогового) периода.

С суммы превышения удержите сумму налога на прибыль. Обязанность по ее перечислению возникает на отчетную дату и не зависит от даты выплаты процентов по долгу (Письмо Минфина России от 28.06.2021 N 03-03-06/1/50719).

Если задолженность становится контролируемой не в первом, а в последующих отчетных периодах (либо, напротив, перестает считаться контролируемой в последующих периодах), то проценты не пересчитываются (Письма Минфина России от 09.04.2021 N 03-03-06/1/26525, от 05.04.2019 N 03-03-06/1/24053, от 09.11.2018 N 03-03-06/1/80652, от 23.10.2017 N 03-03-06/1/69285).

Пример расчета процентов по контролируемой задолженности

У организации есть контролируемая задолженность. Заем получен 30 декабря 2021 г. у взаимозависимого иностранного лица, доля косвенного участия которого составляет 35%. Процентная ставка по займу составила 6% годовых. Проценты выплачиваются ежемесячно в последний день месяца.

По состоянию на 31 марта 2022 г.:

- величина собственного капитала организации составила 495 000 руб.;
- величина контролируемой задолженности составила 2 090 115 руб.

Контролируемая задолженность превышает собственный капитал заемщика более чем в 3 раза (2 090 115 руб. / 495 000 руб. = 4,22). Следовательно, проценты по такой задолженности учитываются в сумме, не превышающей предельную величину.

Коэффициент капитализации на 31 марта 2022 г. организация рассчитала в два шага.

Шаг 1. Определила величину собственного капитала, соответствующую доле участия взаимозависимого иностранного лица, которая равна 173 250 руб. (495 000 руб. x 35%).

Шаг 2. Рассчитала коэффициент капитализации. Он равен 4,02 (2 090 115 руб. / 173 250 руб. / 3).

Общая сумма процентов, начисленных по контролируемой задолженности за I квартал 2022 г., составила 30 837 руб. 80 коп., в том числе:

- за январь - 10 621 руб. 90 коп. (2 090 115 руб. x 6% / 366 дн. x 31 дн.);
- за февраль - 9 594 руб. (2 090 115 руб. x 6% / 366 дн. x 28 дн.);
- за март - 10 621 руб. 90 коп. (2 090 115 руб. x 6% / 366 дн. x 31 дн.).

Организация рассчитала предельную сумму процентов, которую можно включить в расходы за I квартал 2022 г. Она составила 7 756 руб. 32 коп. (31 180 руб. 41 коп. / 4,02).

Если размер контролируемой задолженности в 3 раза и менее превышает собственный капитал (в 12,5 раз и менее - для банков и лизинговых компаний), проценты по такой задолженности включаются во внереализационные расходы в полной сумме (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ). Правила п. п. 4 - 6 ст. 269 НК РФ в этом случае не применяются.

Если собственный капитал окажется отрицательным или равным нулю на последний день отчетного (налогового) периода, то проценты по контролируемой задолженности в составе расходов вы не учитываете. Такие проценты приравниваются к дивидендам в полной сумме. Это следует из разъяснений Минфина России (п. 2 Письма от 03.09.2020 N 03-03-06/1/77288).

Вопрос №3. Беспроцентные займы

Нормативные акты:

1. *"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 14.07.2022) {КонсультантПлюс}*
2. *Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" {КонсультантПлюс}*
3. *Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" {КонсультантПлюс}*
4. *Приказ Минфина России от 27.11.2006 N 154н (ред. от 09.11.2017) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)" {КонсультантПлюс}*
5. *Вопрос: О признании сделок по предоставлению беспроцентных займов между взаимозависимыми лицами контролируемыми и налоге на прибыль в отношении таких сделок. (Письмо Минфина России от 31.03.2021 N 03-12-11/1/23489) {КонсультантПлюс}*
6. *Вопрос: О признании контролируемыми сделок по предоставлению беспроцентных займов между взаимозависимыми лицами и налоге на прибыль в отношении таких сделок. (Письмо Минфина России от 15.06.2020 N 03-12-11/1/51127) {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Особенности бухгалтерского учета беспроцентных займов
2. Подконтрольность беспроцентных займов в случаях взаимозависимости сторон договора
3. Последствия выдачи займа физическому лицу (работнику и не работнику организации)

Особенности бухгалтерского учета беспроцентных займов

Беспроцентный заем в бухгалтерском учете отражайте в качестве дебиторской задолженности на счете 76. Такой заем нельзя признать финансовым вложением, так как он не способен приносить организации доход (п. 2 ПБУ 19/02).

Предоставление и возврат займа отражайте такими проводками:

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Отражена сумма выданного займа	58-3 (76)	51 (50)	Выписка банка по расчетному счету (Расходный кассовый ордер)

Отражен возврат суммы займа	51 (50)	58-3 (76)	Выписка банка по расчетному счету (Приходный кассовый ордер)

Как процентные, так и беспроцентные займы, предоставленные работникам, можно учитывать на счете 73, субсчет 73-1 "Расчеты по предоставленным займам". Не забудьте только, что в бухгалтерском балансе займы работникам, выданные под проценты, в любом случае должны сформировать показатель строки 1170 "Финансовые вложения" в разд. I "Внеоборотные активы" или строки 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в разд. II "Оборотные активы".

Обратите внимание! Выданный беспроцентный заем не влияет на расчет налога на прибыль. Сумму выданного займа не учитывают в расходах, а возврат займа не относят к доходам заимодавца (пп. 10 п. 1 ст. 251, п. 12 ст. 270 НК РФ).

Беспроцентный заем в бухгалтерском учете заемщика отражается на тех же счетах, что и процентный заем или кредит.

Получение и возврат займа (кредита) отражайте бухгалтерскими записями:

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Получен заем (кредит)	51 (50)	66 (67)	Выписка банка по расчетному счету (Приходный кассовый ордер)
Возвращена сумма займа (кредита)	66 (67)	51 (50)	Выписка банка по расчетному счету (Расходный кассовый ордер)

Обратите внимание! Получение организацией беспроцентного займа не влияет на расчет налога на прибыль. Сумму полученного займа не включают в доходы, а возврат заимодавцу не учитывают в расходах (пп. 10 п. 1 ст. 251, п. 12 ст. 270 НК РФ).

Материальная выгода, полученная от беспроцентного пользования заемными средствами, доходом в целях налогообложения прибыли не является. Ведь доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая, в частности, в соответствии с гл. 25 НК РФ. А порядок определения материальной выгоды и ее оценки при получении беспроцентного

займа данной главой не установлен (Письма Минфина России от 31.03.2021 N 03-12-11/1/23489, от 15.06.2020 N 03-12-11/1/51127, от 23.03.2017 N 03-03-РЗ/16846).

Подконтрольность беспроцентных займов в случаях взаимозависимости сторон договора

Если владелец ссужает своей фирме деньги, то участник и общество с ограниченной ответственностью оказываются в заёмных отношениях. Никаких ограничений по размеру доли в уставном капитале или организационно-правовой форме учредителя (физическое или юридическое лицо) не установлено. Передаваемая сумма также законом не ограничена.

Договор обязательно составляется письменно, отдельным документом, желательно на фирменном бланке. Если не оформлять его таким образом, а ограничиться только документами, подтверждающими получение денег (платёжное поручение или приходный кассовый ордер), то существует риск, что суды откажут в признании заёмных отношений сторон.

Предоставлять взаймы можно не только деньги, но и какие-либо ценности, которые должны иметь родовые признаки. Заёмщик обязуется вернуть не ту же самую вещь, а аналогичную, поэтому предметом договорённости могут быть стройматериалы, товары, сырье и т.д. Конечно, владелец организации чаще всего одалживает деньги, а не что-либо иное.

Собственник фирмы может направить деньги на определённые цели, тогда заём будет целевым. В этом случае договор должен содержать не только условие о целевом назначении, но и порядок контроля использования переданных средств. Например:

- передача документов, подтверждающих целевое использование (договоры поставки, счета, квитанции, платёжные поручения, чеки);
- извещение о дате и месте доставки приобретённых ценностей;
- предоставление доступа в место хранения закупленного имущества.

Если заёмщик не выполняет условие целевого назначения, то другая сторона вправе требовать возврата денег раньше срока или применения дополнительных санкций, предусмотренных договором.

По умолчанию договор займа считается возмездным, т.е. предполагает начисление процентной ставки, даже если в условиях об этом ничего не сказано. В таком случае проценты рассчитывают по ставке рефинансирования на день возврата долга. Чтобы это условие не применялось автоматически, в положениях договора надо прямо прописать, что проценты за пользование денежными средствами не взимаются.

Займы являются популярным средством финансирования в группе компаний, как для покрытия кратковременных кассовых разрывов, так и для реализации долгосрочных проектов. Чтобы не сталкиваться с претензиями налоговых органов, нередко делается выбор в пользу беспроцентных займов. Но так ли безобидны беспроцентные займы, как кажется на первый взгляд?

Передавая денежные средства по договору займа, не важно возмездному или безвозмездному, важно понимать, что данная операция должна быть возвратной. В противном случае сложно не согласиться с налоговыми органами, что такая операция является безвозмездной передачей имущества, облагаемой доходом у получающей стороны.

В одном из судебных дел денежные средства, полученные по договору беспроцентного займа, были признаны безвозмездно полученным имуществом, поскольку налогоплательщик не представил какого-либо документального подтверждения наличия заемных правоотношений, а потому указанные суммы подлежали включению в состав внереализационных доходов. (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 13.02.2019 по делу № А07-30518/2017).

Следует отметить, что в случаях, когда налоговый орган считает, что отношения по договору займа носят формальный характер, а потому договор займа прикрывает безвозмездную передачу имущества, факты возмездности договора и возврата денежных средств к моменту рассмотрения спора могут иметь ключевую роль. Так, в деле № А76-24391/2018 суд согласился с налогоплательщиком о неправомерности доначислений налога на прибыль на сумму полученных денежных средств по договору займа. Как указал суд, из условий договора следовало, что заем был процентным, а потому его нельзя признавать безвозмездной передачей имущества.

Следующий случай, произошедший с 17-летним предпринимателем, считаем, что нужно выделить отдельно. Налоговый орган (Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 18.01.2019 по делу № А67-7866/2017) провел выездную налоговую проверку предпринимателя, который получал от одних и перечислял другим компаниям многомиллионные займы.

Налоговый орган доначислил на полученные средства НДФЛ, указав, что договоры займа не отражают действительный экономический смысл операции, не обусловлены разумными экономическими причинами (целями делового характера), оформлены для создания взаимозависимыми лицами формального документооборота с целью исключения денежных средств из налогооблагаемого дохода физического лица, занимавшегося проведением транзитных платежей, в том числе с целью обналичивания денежных средств.

Практика о начислении налогов на весь оборот транзитных компаний как способ борьбы с обналом может распространиться более широко, и может сделать их применение дорогим и бессмысленным удовольствием.

Еще одной категорией дел, связанных с использованием беспроцентных займов, является подмена расчетов по оплате товаров на займы (Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 28.10.2019 по делу № А32-35646/2018; Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 08.04.2019 по делу № А53-34226/2017).

В одних случаях налогоплательщики пытаются таким образом сохранить право на применение УСН. Реализуя товар, «хитрые» предприниматели не получают за него оплату, тем самым снижая выручку.

Однако хитрость довольно быстро превращается в глупость, когда вместо оплаты за товар от покупателя прилетает заем, да еще и беспроцентный (еще хуже, если заем равен стоимости поставленного товара). Ситуацию не спасает даже то, что заем выдается не покупателем, а иной компанией (Определение Верховного Суда РФ от 03.04.2019 по делу № А03-384/2018).

Очевидно, что **в такой ситуации налоговому органу не составит труда доказать, что единственной целью такого займа было желание налогоплательщика сохранить право на применение специального режима налогообложения (Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 29.01.2020 по делу № А12-9362/2018).**

В других случаях замена оплаты за товар беспроцентными займами используется как способ сокрытия факта оплаты товара, чтобы не платить НДС.

Так, в деле № А04-9919/2017 налоговый орган указал, что сделки между обществом и его взаимозависимыми лицами по предоставлению займов без уплаты процентов использованы налогоплательщиком с целью скрыть фактическую реализацию товаров взаимозависимым лицам, занизить выручку и, соответственно, налогооблагаемую базу по НДС, поскольку выдача безвозмездных займов не характерна для взаимоотношений, которые бы имели место между независимыми друг от друга контрагентами, действующими самостоятельно и на строго предпринимательских началах (Определение Верховного Суда РФ от 12.04.2019 по делу № А04-9919/2017).

Еще один частный случай — беспроцентный заем как способ сокрытия факт покупки имущества у взаимозависимого лица, чтобы не платить налог на имущество.

В одном из дел была рассмотрена ситуация, когда с помощью займа пытались скрыть куплю-продажу автомобилей, за которые вместо расчета покупателем был выдан заем на ту же сумму (Определение Верховного Суда РФ от 27.05.2019 по делу № А64-929/2017).

Ошибки при учете сумм по договорам безвозмездного займа

Встречается немало дел, в которых имела место обычная ошибка налогоплательщика, приведшая к неуплате налога.

Таких ошибок много при выдаче беспроцентных займов физическим лицам организациями, которые должны удерживать НДФЛ в качестве налогового агента с материальной выгоды на процентах за пользование заемными средствами (Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 09.10.2019 по делу № А04-3940/2018; Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 28.02.2020 по делу № А65-10597/2019).

Однако встречаются и одиночные дела с эксклюзивными ошибками, когда не совсем ясно, ошибся ли налогоплательщик, либо он рассчитывал на невнимательность проверяющих.

Например, в деле № А57-4930/2019 суды пришли к выводу о необоснованности уменьшения обществом доходной части на сумму возвращенных авансов, полагая, что возвращенные

обществом авансовые платежи не являются возвратом по договору поставки, а являются возвратом беспроцентного займа по другому договору, что подтверждается письмами с контрагентом, протоколом допроса, совпадение сумм возвращенных по договору поставки и по договору займа.

Проще говоря, налогоплательщик оформил возврат денежных средств по договору займа как возврат аванса по договору поставки, уменьшив сумму облагаемого дохода. Налоговый орган ошибку заметил.

- Имел ли место умысел налогоплательщика на неуплату налога, либо была допущена банальная ошибка, история умалчивает.
- В качестве еще одного случая ошибки налогового учета можно привести дело № А63-2828/2018, в котором налогоплательщик не списал кредиторскую задолженность по договору беспроцентного займа, выданного лицом, которое было к моменту проверки ликвидировано.
- Налоговый орган при проверке пришел к выводу о том, что в таком случае у налогоплательщика возникает внереализационный доход, с которого необходимо уплатить налог на прибыль.

Заем от участника: риск переквалификации договора

Тем не менее, в некоторых случаях при заключении договора займа гражданско-правовые риски все же присутствуют. Они связаны с возможностью переквалификации беспроцентного займа, который организация получила от своего учредителя или участника, в безвозвратный вклад в имущество организации.

Суд может сделать такой вывод, если заем выдан на длительный срок (например, на период, превышающий три года), либо срок договора займа неоднократно продлевался. Также риск возникает, если переданная в займы сумма не была востребована после окончания срока договора.

Переквалификация договора возможна и в иных случаях, если суд, учитывая обстоятельства выдачи и возврата займа, придет к выводу, что займодавец не имел цели получить деньги обратно.

В частности, в зону риска попадают беспроцентные займы, при выдаче которых были указаны такие цели как «обеспечение хозяйственной деятельности», «развитие бизнеса» или «пополнение оборотных средств» (см., например, определение Арбитражного суда Хабаровского края от 09.01.18 № А73-18372/2017). Заметим, что если суд примет такое решение, то займодавец лишится возможности вернуть свои деньги.

Однако для заемщика переквалификация договора повлечет налоговые последствия только в том случае, если средства были получены от руководителя, который не является ее участником. Ведь такое лицо не может вносить вклад в имущество ООО (ст. 27 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», далее — Закон об ООО). А значит, признанные безвозвратными деньги заемщик должен будет включить в состав доходов, поскольку

эти суммы не подпадают под действие подпункта 3.7 пункта 1 статьи 251 НК РФ.

(Напомним, что данная норма позволяет не учитывать в доходах вклад в имущество ООО только в том случае, если он получен в порядке, установленном гражданским законодательством РФ).

Досрочный возврат займа и пролонгация договора

Следующий момент, который нужно учесть при заключении договора беспроцентного займа, касается возможности изменения его условий после передачи денег. Можно ли продлить срок пользования заемными средствами, или, напротив, вернуть их досрочно? Давайте разбираться.

Что касается срока пользования беспроцентным займом, то здесь действуют те же правила, что и в случае с займом, выданным под процент. Пункт 1 статьи 810 ГК РФ гласит, что заем должен быть возвращен в срок, который предусмотрен договором займа. И никаких ограничений по изменению условия договора займа о сроке ГК РФ не содержит.

Таким образом, если стороны решили скорректировать период, на который предоставлены деньги, нужно оформить соответствующее дополнительное соглашение, зафиксировав в нем новый срок. Причем, он может быть как больше, так и меньше первоначального. Также подобным допсоглашением стороны могут сделать из срочного займа бессрочный или наоборот.

Условие о новом сроке начнет действовать с даты подписания соответствующего допсоглашения, если стороны не пропишут в нем другую дату (п. 3 ст. 453 ГК РФ).

Теперь рассмотрим вопрос о возможности досрочного возврата беспроцентного займа. Пункт 2 статьи 810 ГК РФ по умолчанию дает заемщику такое право. Причем возвращать беспроцентный заем досрочно можно не только полностью, но и по частям. И без какого-либо заблаговременного уведомления займодавца.

В то же время пункт 2 статьи 810 ГК РФ позволяет зафиксировать в договоре иные правила. Например, можно установить запрет на досрочный возврат займа (как полностью, так и по частям).

Также стороны могут прописать в договоре, что заемщик должен заблаговременного уведомить займодавца о возврате денег раньше срока.

Налоговые риски заемщика и займодавца

В заключение расскажем о налоговых рисках, возникающих у сторон договора беспроцентного займа. Эти риски связаны с источником получения денег, передаваемых взаймы, а также со статусом сторон договора, а именно с их взаимозависимостью.

Сам по себе беспроцентный заем для организации-заемщика никаких налоговых рисков не влечет, так как еще в 2004 году Президиум ВАС РФ подтвердил, что получение беспроцентного займа не образует внереализационного дохода в виде матвыгоды от экономии на процентах (постановление от 03.08.04 № 3009/04). И контролирующие органы с этим соглашаются (см. письма Минфина от 15.06.20 № 03-12-11/1/51127, от 19.01.18 № 03-03-06/1/2773 и от 24.03.17

№ 03-03-06/2/17311).

Источник денег

А вот источник денег, передаваемых по договору беспроцентного займа, уже важен.

Дело в том, что если взаймы предоставляются «платные» деньги, за которые займодавец перечисляет проценты по возмездному договору кредита или займа, то учет этих процентов оказывается в зоне риска.

Ведь, как известно, расходами признаются затраты, которые произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода (ст. 252 НК РФ). Предоставление беспроцентного займа сложно признать такой деятельностью.

Кроме того, в этом случае могут применяться положения статьи 54.1 НК РФ, которая запрещает учитывать расходы по сделкам, единственной целью которых является уменьшение налога.

Поэтому если будет установлено, что организация на ОСНО или УСН (с объектом налогообложения «доходы минус расходы») взяла коммерческий заем (кредит) исключительно для того, чтобы передать эти деньги лицу на УСН (с объектом налогообложения «доходы») или ПСН, то учесть в расходах проценты по этому займу (кредиту) также не получится.

Взаимозависимость сторон

Оформляя заимствование между «своими» компаниями или ИП, нужно дополнительно учитывать положения пункта 1 статьи 105.3 НК РФ.

Эта норма гласит: если в сделках между взаимозависимыми лицами создаются условия, отличные от тех, которые имели бы место в сделках между «чужими», то любые доходы (прибыль, выручка), которые могло бы получить одно из взаимозависимых лиц, но вследствие указанного отличия не получило, учитываются для целей налогообложения у этого лица (подробнее см. «Налоговые риски: можно ли заключать сделки между «своими» фирмами и ИП»). При этом оговаривается, что доходы учитываются только в случае, если это не приведет к уменьшению суммы налога, зачисляемого в бюджет, либо к увеличению убытка.

Понятно, что на открытом рынке получить беспроцентный заем совсем не просто. А значит, практически всегда безвозмездность займа между взаимозависимыми лицами обусловлена именно фактом такой взаимозависимости. И, следовательно, при определенных условиях такой договор может привести к налоговым доначислениям.

Например, такое возможно, если заемщик применяет УСН с объектом налогообложения в виде доходов, и, соответственно, не учитывает расходы. А значит, доначисление займодавцу налога с неполученных процентов приведет к увеличению доходов бюджета. В результате договор займа между такими взаимозависимыми лицами попадает в зону риска.

Налоговый орган может применить правила пункта 1 статьи 105.3 НК РФ, и потребовать

от взаимозависимого займодавца уплатить налог как с займа, предоставленного под рыночный процент.

(Если займодавцем является физлицо, то НДФЛ, если юрлицо, то налог по применяемой системе налогообложения — налог на прибыль, единый налог по УСН с любым объектом налогообложения).

Таким образом, перед тем, как выдать беспроцентный заем взаимозависимому лицу, нужно просчитать, какие налоги заплатили бы обе стороны при заключении процентного займа на ту же сумму и на тот же срок на рыночных условиях. И сравнить с текущими налоговыми обязательствами.

Если определенная с учетом процентов сумма налога будет ниже или равна текущей, то рисков доначисления по пункту 1 статьи 105.3 НК РФ нет. А если выше, сделка вызовет подозрение у налоговиков. Возможно, в такой ситуации имеет смысл рассмотреть другие варианты финансирования.

Договоры займа между «своими»: риски

Пристальный интерес налоговых органов к договорам займа между взаимозависимыми лицами в первую очередь связан с нерыночным характером таких операций. Дело в том, что условия этих договоров сильно отличаются от обычных: беспроцентные займы, займы на длительное время (в том числе бессрочные), просроченные займы, по которым нет требований о возврате и уплате штрафов.

Получить такое финансирование на открытом рынке практически невозможно. А значит, подобные условия связаны исключительно с взаимозависимостью заёмщика и займодавца. Например, это касается ситуаций, когда такие договоры заключаются между материнской и дочерней компаниями или между должностными лицами, которые приходятся друг другу родственниками или друзьями.

С точки зрения налогового законодательства сделки, которые совершаются на нерыночных условиях, не должны ничем отличаться от обычных сделок, а любые доходы, недополученные в результате таких сделок, должны быть учтены для целей налогообложения (п. 1 ст. 105.3 НК РФ). А значит, займы между взаимозависимыми юридическими лицами могут иметь серьёзные налоговые последствия. Рассмотрим примеры.

Как смотрят на это суды?

При проверках займов между «своими» налоговые органы ищут скрытые от налогообложения доходы.

Речь идёт не только о доначислении займодавцу процентов по договору беспроцентного займа, которые он мог бы получить, если бы передал эти деньги независимому лицу.

Налоговые органы смотрят на этот вопрос гораздо шире, проверяя и процентные займы и признавая сам заём доходом заёмщика. Такой подход нашёл поддержку и у судов.

Пример №1.

ВС доначислила налог предпринимателю, который взял беспроцентный займ у нескольких ООО, где был участником

Представим ситуацию. Организация предоставила своему участнику — индивидуальному предпринимателю — заём без процентов и без указания срока возврата.

При этом речь идёт не о единичной сделке: участник получил займы на одинаковых условиях от нескольких компаний, которые контролировал, и не вернул ни одного из них.

По мнению инспекторов ФНС, подобные займы были выданы на нерыночных условиях, а также свидетельствовали о том, что заёмщик не собирался возвращать полученные средства.

Оценив эти обстоятельства, Верховный Суд РФ пришёл к выводу, что все договоры были формальными, поэтому суммы займов должны признаваться доходом заёмщика для целей налогообложения (Определение ВС от 03.04.2019 № 304-ЭС19-3151 по делу № А03-384/2018).

В результате заёмщик, который получал займы в статусе ИП, утратил право на применение УСН, так как превысил лимит по величине дохода (п. 2 ст. 346.12 НК РФ). Поэтому переквалификация займа привела к значительным доначислениям по всей деятельности учредителя.

Пример №2.

Суд переквалифицировал займ, который учредитель-ИП взял у своей компании, в дивиденды и доначислил НДФЛ

Схожий подход применили судьи ВС РФ и в Определении от 09.04.2019 № 307-ЭС19-5113 по делу № А26-3394/2018. Здесь уже деньги выдавались под процент, который реально уплачивался учредителем, однако ФНС удалось убедить суд в том, что эти средства являются не займами, а дивидендами.

Дело в том, что стороной договора займа выступал учредитель, но не как простое физлицо, а как ИП. Все полученные средства он переводил на личные счета, в предпринимательской деятельности не использовал и не возвращал их займодавцу. При этом деньги выдавались на длительный срок (более пяти лет), а ставка по займу была установлена в размере 2/3 учётной ставки ЦБ РФ.

По мнению ИФНС, совокупность этих фактов означала, что полученные деньги учредитель использовал для личных нужд и возвращать не планировал.

Следовательно, он присвоил прибыль «своей» компании, поэтому эти займы нужно рассматривать как дивиденды.

В дополнение инспекторы проанализировали и деятельность компаний-займодавцев и установили, что выданные займы соответствовали сумме нераспределённой прибыли.

В результате физлицу был доначислен НДФЛ со всей суммы полученных займов, так как доходы в виде дивидендов в рамках УСН не облагаются налогом (п. 3 ст. 346.11 НК РФ). Одновременно учредителя оштрафовали за то, что он не представил декларацию по НДФЛ в отношении доначисленных сумм.

Что касается условия об уплате процентов, то оно сыграло против налогоплательщика, поскольку размер процентов был чётко привязан к учётной ставке ЦБ РФ.

Включение в договор подобного условия суд признал недобросовестным поведением обеих сторон, направленным исключительно на уклонение от уплаты НДФЛ с материальной выгоды по повышенной ставке 35 % (у заёмщика) и от исполнения обязанностей налогового агента (у займодавца).

В данном случае займодавца не оштрафовали за неудержание НДФЛ с дивидендов, хотя все условия для этого были. Оценивая возможные налоговые последствия при займах между взаимозависимыми лицами, это тоже нужно принимать во внимание.

Пример №3.

Суд переквалифицировал заём в безвозвратную финпомощь и доначислил налог на прибыль

Наконец, ВС РФ также встал на сторону налоговиков в деле об учёте в расходах процентов по договору займа. У заёмщика не было реальных источников, за счёт которых он мог бы возвратить заём. Займодавец об этом знал, но постоянно продлевал срок возврата займа. ФНС посчитала, что это подтверждает фиктивность займа.

Суд переквалифицировал его в безвозвратную финансовую помощь, переданную на развитие дочернего предприятия. В результате суммы процентов, которые заёмщик учитывал в расходах при методе начисления, были исключены, что привело к доначислению налога на прибыль (Определение ВС РФ от 08.04.

2019 № 310-ЭС19-3529 по делу № А09-1493/2018).

<u>Как снизить риски?</u>

Как видим, займы между взаимозависимыми юридическими лицами, особенно беспроцентые, могут иметь серьёзные налоговые последствия.

Если суд признает заёмные отношения фиктивными, это может привести, в частности, к доначислению налога на прибыль и НДФЛ.

При этом даже если заёмщик реально уплачивает проценты за пользование займом, это не гарантирует, что займ не переквалифицируют. Как минимизировать риски?

1. Отказаться от займов на нерыночных условиях.

Займы должны соответствовать рыночным условиям как «де-юре», так и «де-факто». Это значит, что при оформлении заёмных отношений между «своими» мало включить в договор те же

условия, что и в договоры с неаффилированными лицами.

Нужно также фактически подтверждать реальность сделки. А для этого отслеживать исполнение договоров и требовать возврата денег по окончании срока займа.

Также не стоит без обеспечения выдавать займы и продлевать договоры, если известно, что у заёмщика плохое финансовое состояние.

2. Вернуть деньги по формальным займам. Мы советуем провести ревизию уже имеющихся заёмных отношений и оценить их с точки зрения признаков формальности. И если такие признаки обнаружатся, то стоит предпринять меры по возврату средств, чтобы уменьшить риск переквалификации займа и налоговых доначислений.

3. Взвесить риски по беспроцентным займам

Риск договора беспроцентного займа в том, что заёмщик фактически пользуется деньгами бесплатно. А значит, займодавцу могут доначислить доход в виде неполученных процентов (п. 1 ст. 105.3 НК РФ). Это возможно, если заёмщик применяет УСН «доходы».

Рассчитайте, какой налог заплатили бы обе стороны, если бы займ выдавался под рыночный процент, и сравните эту сумму с текущими налоговыми обязательствами сторон.

Если сумма налога с учётом процентов будет выше реальной, то риски велики и от заключения такого договора беспроцентного займа стоит отказаться. Если же он уже заключён, стоит изменить его условия и установить проценты.

Гражданский кодекс позволяет придать этому условию обратную силу, распространив его действие на период с даты выдачи займа (п. 2 ст. 425 ГК РФ).

Эти меры значительно снизят риски переквалификации займов и налоговых доначислений.

Последствия выдачи займа физическому лицу (работнику и не работнику организации)

Бухучет при предоставлении денежного займа физическому лицу, не являющемуся работником организации

Предоставленный заем признается организацией финансовым вложением, если она планирует получить по нему доход, например, в виде процентов (п. п. 2, 3 ПБУ 19/02). В бухгалтерском учете такие вложения учитываются на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 58-3 "Предоставленные займы" (Инструкция по применению Плана счетов). Если заем предоставляется в иностранной валюте, то его сумма пересчитывается в рубли по курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств с валютного счета организации. В дальнейшем средства в расчетах, в том числе по предоставленным займам, пересчитываются в рубли на отчетную дату и на момент погашения займа (п. п. 4 - 8 ПБУ 3/2006). Предоставленные организацией беспроцентные займы не могут учитываться в составе финансовых вложений, так как не соблюдаются условия п. 2 ПБУ 19/02. Суммы таких займов организация может учитывать на отдельном субсчете счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Дебет	Кредит	Содержание операций
Выдача займа с условием уплаты процентов		
58-3	51 (50, 52)	Сумма выданного займа отражена в составе финансовых вложений <*>
Выдача беспроцентного займа		
76	51 (50, 52)	Сумма выданного займа отражена в составе дебиторской задолженности <*>

<*> Расчеты наличными не должны превышать лимит, установленный Банком России.

Бухучет при предоставлении денежного займа работнику организации

Для учета таких займов Инструкцией по применению Плана счетов предназначен счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 73-1 "Расчеты по предоставленным займам" <**>.

Дебет	Кредит	Содержание операций
73-1	51 (50)	Отражена сумма займа, предоставленного работнику <***>

<**> Если займы работникам выдаются с условием уплаты процентов, то организация может также отражать их на счете 58, субсчет 58-3. Такой порядок учета должен быть закреплен в учетной политике организации.

<***> На наличные расчеты по договору займа между организацией и физлицом (в том числе работником) ограничение, установленное п. 4 Указания Банка России N 5348-У, не распространяется.

Вопрос №4. Списание займов

Нормативные акты:

1. *"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 14.07.2022) {КонсультантПлюс}*

2. *Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" {КонсультантПлюс}*

3. *Вопрос: О признании в целях налога на прибыль задолженности безнадежной, в том числе в связи с истечением срока исковой давности, ликвидацией юрлица (должника). (Письмо Минфина России от 19.08.2021 N 03-03-06/1/66832) {КонсультантПлюс}*

4. *Вопрос: Об основаниях признания задолженности безнадежной в целях налога на прибыль. (Письмо Минфина России от 11.12.2020 N 03-03-06/1/108754) {КонсультантПлюс}*

5. *Вопрос: О признании и учете в целях налога на прибыль безнадежного долга в отношении юрлица, подлежащего исключению из ЕГРЮЛ. (Письмо Минфина России от 21.05.2019 N 03-03-06/2/36730) {КонсультантПлюс}*

Содержание вопроса:

1. Как списать дебиторскую задолженность в бухгалтерском и налоговом учете?

2. Как списать кредиторскую задолженность в бухгалтерском и налоговом учете?

Как списать дебиторскую задолженность в бухгалтерском и налоговом учете?

Основанием для списания дебиторской задолженности является:

1. в бухгалтерском учете - признание долга нереальным для взыскания;

2. в налоговом учете - отнесение долга к безнадежным.

Списываемые долги дебиторов относят на счет резерва по сомнительным долгам и (или) включают в расходы.

Какая задолженность признается нереальной для взыскания в бухгалтерском учете

В бухгалтерском учете нереальной для взыскания признается, в частности:

- дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности;
- задолженность организаций, исключенных из ЕГРЮЛ;
- задолженность ликвидированных организаций;
- задолженность, во взыскании которой отказано судом;
- задолженность, в отношении которой судебный пристав-исполнитель вынес постановление об окончании исполнительного производства и возвращении исполнительного листа взыскателю в

связи с невозможностью взыскания.

Какие долги признаются безнадежными в налоговом учете

В налоговом учете долги перед организацией признаются безнадежными (нереальными ко взысканию) в следующих случаях (п. 2 ст. 266 НК РФ):

3. по обязательству истек срок исковой давности (исключение - обязательство перед внешним участником по соглашению о финансировании участия в кредите (займе));

4. обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (исключение - обязательство перед внешним участником по соглашению о финансировании участия в кредите (займе));

5. обязательство прекращено на основании акта государственного органа (исключение - обязательство перед внешним участником по соглашению о финансировании участия в кредите (займе)). В данном случае имеются в виду законы, указы, постановления, распоряжения и иные нормативные правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления (Письма Минфина России от 19.08.2021 N 03-03-06/1/66832, от 11.12.2020 N 03-03-06/1/108754, от 21.05.2019 N 03-03-06/2/36730);

6. обязательство прекращено на основании ликвидации организации;

7. долг физического лица, признанного банкротом, считается погашенным в соответствии с Законом о банкротстве;

8. невозможность взыскания долга подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными;

9. прекращено денежное обязательство перед налогоплательщиком - уполномоченным банком, которое включено в перечень, определенный актом Правительства РФ, принятым на основании ч. 3 ст. 5 Федерального закона от 29.07.2018 N 263-ФЗ;

10. до 31.12.2022 включительно прекращено денежное обязательство перед налогоплательщиком - кредитной организацией по уплате задолженности по кредитному договору. Должны выполняться следующие условия:

- кредит предоставлен юридическому лицу или ИП в период с 1 января по 31 декабря 2020 г. на возобновление деятельности или на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости;

- в 2020 и (или) 2021 гг. в отношении кредитного договора предоставляется (предоставлялась) субсидия по процентной ставке в порядке, установленном Правительством РФ;

11. до 31.12.2022 включительно прекращено денежное обязательство перед налогоплательщиком - кредитной организацией по уплате задолженности по кредитному договору. При этом должны выполняться следующие условия:

- кредит предоставлен юридическим лицам или ИП в период с 1 января по 31 декабря 2021 г. на восстановление предпринимательской деятельности;
- в 2021 и (или) 2022 гг. в отношении кредитного договора кредитной организации предоставляется (предоставлялась) субсидия по процентной ставке в порядке, установленном Правительством РФ;

12. обязательство перед налогоплательщиком - кредитной организацией считается исполненным в соответствии с ч. 14 ст. 7.1 Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ. При этом безнадежным долгом признается 30% от этой суммы;

13. обязательство возникло из соглашения о финансировании участия в кредите (займе) перед налогоплательщиком - внешним участником и прекращено по основаниям, указанным в ч. 2 ст. 10.1 Федерального закона от 31.12.2017 N 486-ФЗ, либо по аналогичным основаниям, предусмотренным иностранным законодательством.

Таким образом, перечень случаев, когда долги перед организацией признаются безнадежными в налоговом учете, является закрытым. Не все виды дебиторской задолженности, нереальной для взыскания, признаются безнадежными долгами (Письма Минфина России от 20.01.2022 N 03-03-07/2970, от 01.07.2021 N 03-03-07/52054, от 24.10.2019 N 03-03-06/1/81781, от 22.07.2016 N 03-03-06/1/42962). По разъяснениям Минфина России, не относятся к безнадежной задолженности суммы затрат по приобретенным правам требования (Письмо от 09.02.2021 N 03-03-06/3/8222).

Какую дебиторскую задолженность можно списать за счет резерва по сомнительным долгам

В бухгалтерском учете нереальный для взыскания долг списывается за счет резерва по сомнительным долгам, если резерв создавался именно по этой задолженности. Если средств **резерва, созданного по этому долгу**, недостаточно, то сумма долга, превышающая величину резерва, относится в прочие расходы (п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации").

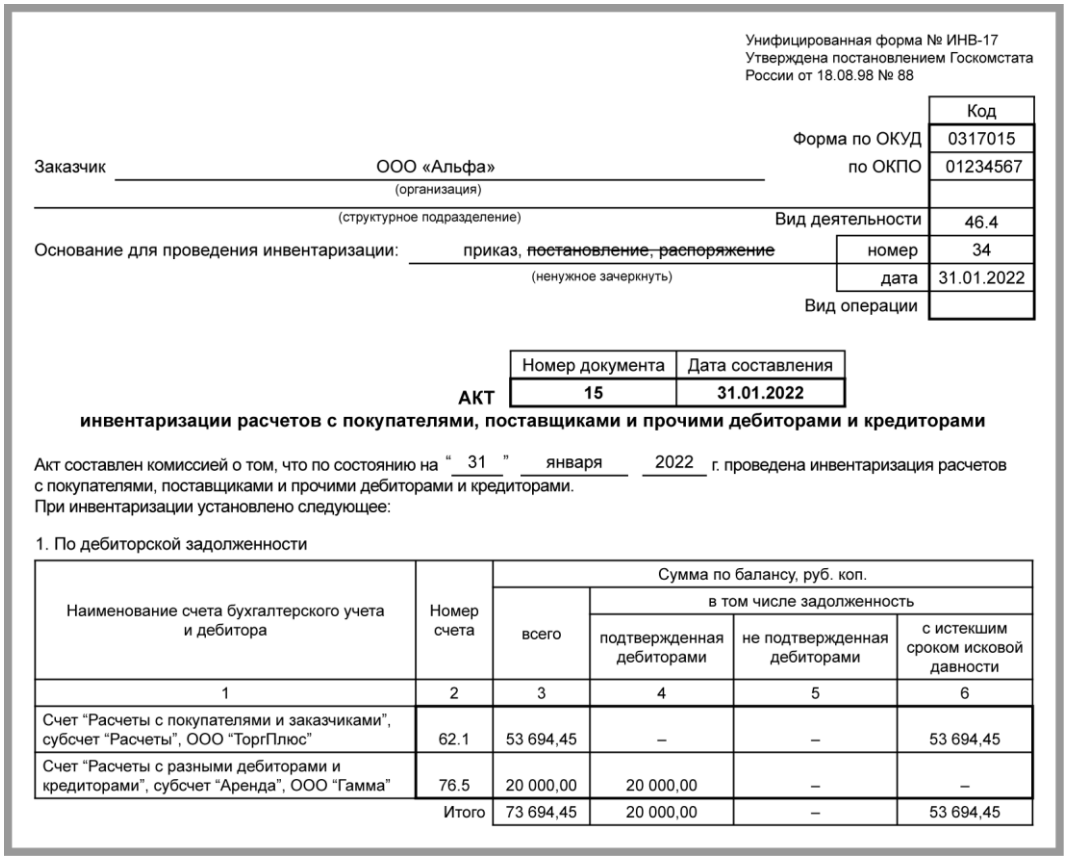
В налоговом учете в случае принятия организацией решения о создании резерва по сомнительным долгам любая безнадежная задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров (работ, услуг), списывается за счет резерва. Неважно, учтена ли данная задолженность при определении размера резерва. Если списываемая задолженность превышает **общую сумму резерва** по сомнительным долгам, то разницу включают во внереализационные расходы (пп. 2 п. 2 ст. 265, п. 5 ст. 266 НК РФ).

Как списать дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности?

Срок исковой давности - три года со дня, когда контрагент должен был погасить задолженность. Так, если покупатель должен перечислить деньги 02.12.2019, последний день, когда вы можете обратиться в суд за взысканием, - 02.12.2022. А 03.12.2022 задолженность становится безнадежной и ее надо списать (п. 77 Положения N 34н, ст. 266 НК РФ).

Для списания задолженности нужны акт инвентаризации расчетов и приказ директора.

Акт инвентаризации расчетов для списания дебиторской задолженности



Унифицированная форма № ИНВ-17
Утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88

	Код
Форма по ОКУД	0317015
по ОКПО	01234567
Вид деятельности	46.4
номер	34
дата	31.01.2022
Вид операции	

Заказчик ООО «Альфа» (организация)

(структурное подразделение)

Основание для проведения инвентаризации: приказ, ~~постановление, распоряжение~~ (ненужное зачеркнуть)

Номер документа	Дата составления
15	31.01.2022

АКТ
инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на "31" января 2022 г. проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.
При инвентаризации установлено следующее:

1. По дебиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторами	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6
Счет "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Расчеты", ООО "ТоргПлюс"	62.1	53 694,45	–	–	53 694,45
Счет "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Аренда", ООО "Гамма"	76.5	20 000,00	20 000,00	–	–
	Итого	73 694,45	20 000,00	–	53 694,45

Оборотная сторона формы № ИНВ-17

1. По кредиторской задолженности

Наименование счета бухгалтерского учета и кредитора	Номер счета	Сумма по балансу, руб. коп.			
		всего	в том числе задолженность		
			подтвержденная кредиторами	не подтвержденная кредиторами	с истекшим сроком исковой давности
1	2	3	4	5	6
Счет “Расчеты с покупателями и заказчиками”, субсчет “Авансы”, ООО “Бета”	62.2	35 000,00	35 000,00	–	–
	Итого	35 000,00	35 000,00	–	–

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии	Главный бухгалтер		Никанорова Е. А.
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
Члены комиссии:	Бухгалтер		Петрова Е. П.
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
	Кассир		Кострова О. Е.
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)

Приказ о списании дебиторской задолженности

Бланк приказа

ООО "Альфа"

ПРИКАЗ

о списании дебиторской задолженности

31.01.2022 N 25

Списать дебиторскую задолженность ООО "ТоргПлюс" в сумме 53 694,45 руб. в связи с истечением срока исковой давности.

Контроль за исполнением приказа возложить на главного бухгалтера - Никанорову Е.А.

Основание: акт инвентаризации расчетов от 31.01.2022 N 15.

Генеральный директор *Иванов* Иванов И.И.

С приказом ознакомлена *Никанорова* Никанорова Е.А.

31.01.2022

Долги по оплате товаров, работ, услуг и по выданным авансам списывайте в расходы вместе с НДС (Письмо Минфина от 21.10.2008 N 03-03-06/1/596).

НДС, принятый к вычету с аванса, восстановите при списании задолженности (Письмо Минфина от 28.01.2020 N 03-07-11/5018).

Проводки по списанию дебиторской задолженности

Д 63 - К 62 (60, 76)	Задолженность списана за счет резерва
Д 91.02 - К 62 (60, 76)	Задолженность, не покрытая резервом, списана в прочие расходы

Списанный долг учитывайте на забалансовом счете 007 в течение пяти лет (п. 77 Положения N 34н).

В налоговом учете порядок списания дебиторской задолженности зависит от наличия резерва по сомнительным долгам. Если его нет - спишите весь долг в расходы. Если есть - спишите долг за счет резерва, то есть уменьшите резерв на задолженность. Если же резерва не хватит, остаток долга включите в расходы (ст. 265 НК РФ, Письмо Минфина от 16.01.2018 N 03-03-06/2/1551).

Пример. Списание дебиторской задолженности за счет резерва по сомнительным долгам

В бухгалтерском и налоговом учете ежеквартально создается резерв по сомнительным долгам. 25 июня дебиторская задолженность по оплате товаров в сумме 600 000 руб. с НДС признана безнадежной. Остаток резерва на 31 марта - 500 000 руб.

Безнадежную задолженность в сумме 500 000 руб. спишем за счет резерва, остаток в сумме 100 000 руб. (600 000 руб. - 500 000 руб.) - в расходы.

Д 63 - К 62	Безнадежная задолженность списана за счет резерва	500 000 руб.
Д 91.02 - К 62	Безнадежная задолженность, не покрытая резервом, списана в расходы	100 000 руб.

На УСН безнадежную дебиторскую задолженность в расходах учесть нельзя. Но и выручку при ее списании в налоговом учете признавать не надо (Письма Минфина от 20.02.2016 N 03-11-06/2/9909, от 22.07.2013 N 03-11-11/28614).

При прощении долга прекращается обязательство должника-заемщика перед кредитором-

заимодавцем (п. 1 ст. 415 ГК РФ). Обязательство в результате прощения долга считается прекращенным с момента получения должником уведомления кредитора о прощении долга, если должник в разумный срок не направит кредитору возражений против прощения долга (п. 2 ст. 415 ГК РФ).

НДС у кредитора при прощении долга по договору займа

Предоставление займа и прощение долга заемщику не влекут для кредитора-заимодавца каких-либо последствий по НДС. Это связано с тем, что операции займа в денежной форме, включая проценты по ним, освобождены от налогообложения (пп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Налог на прибыль у кредитора при прощении долга по договору займа

Сумма основного долга по договору займа не включается в доходы у кредитора (заимодавца) независимо от того, вернул эту сумму заемщик или долг по ее возврату прощен. При этом метод признания доходов и расходов в налоговом учете значения не имеет (пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Что касается процентов по договору займа, то при применении метода начисления они признаются в составе внереализационных доходов на конец каждого месяца пользования займом, а также на дату прекращения договора займа. При этом факт оплаты не имеет значения (п. 6 ст. 250, абз. 3 п. 4 ст. 328, п. 6 ст. 271 НК РФ). Следовательно, в месяце прощения долга заемщику кредитор-заимодавец должен признать внереализационный доход в сумме процентов, начисленных согласно договору займа за период с 1-го числа этого месяца по дату прощения долга (включительно).

Что касается учета для целей налогообложения прибыли суммы прощенного долга, причем и в том случае, когда долг прощен частично с целью получения с должника оставшейся суммы задолженности по договору, отметим следующее.

На основании позиции Президиума ВАС РФ, приведенной в Постановлении от 15.07.2010 N 2833/10 по делу N А82-7247/2008-99, кредитор вправе признать часть долга, прощенного должнику с целью получения от него оставшейся суммы задолженности по договору, в составе внереализационных расходов для целей налогообложения прибыли. Такой подход обусловлен тем, что прощение долга направлено на получение дохода, но в меньшем размере. Несмотря на то что указанная позиция Президиума ВАС РФ сформирована в отношении ситуации, связанной с прощением долга по договору поставки, на наш взгляд, указанная позиция применима и при прощении долга по договору займа.

Однако, по мнению Минфина России, сумма прощенного долга, причем и в том случае, когда долг прощается частично с целью получения с должника оставшейся суммы задолженности по договору, не учитывается в составе внереализационных расходов для целей налогообложения прибыли. Данная позиция финансового ведомства основана на том, что сумма списанной дебиторской задолженности не является обоснованным расходом в соответствии со ст. 252 НК РФ и прощение части задолженности не направлено на получение дохода. Такой вывод следует,

например, из Письма Минфина России от 04.04.2012 N 03-03-06/2/34. Хотя указанное Письмо касается ситуации, связанной с прощением задолженности по кредитному договору, на наш взгляд, сделанный в нем вывод применим и в рассматриваемом случае. О существующих точках зрения по данному вопросу см. Энциклопедию спорных ситуаций по налогу на прибыль.

При этом отметим, что согласно разъяснениям Минфина России (Письма от 04.06.2015 N 03-04-05/32513, от 07.11.2013 N 03-01-13/01/47571 (направлено ФНС России для сведения и использования в работе нижестоящим налоговым органам Письмом от 26.11.2013 N ГД-4-3/21097)) в ситуации, когда разъяснения финансового ведомства не согласуются с решениями, постановлениями, информационными письмами ВАС РФ, а также решениями, постановлениями, письмами Верховного Суда РФ, налоговые органы в работе должны руководствоваться указанными актами и письмами судов со дня их официального опубликования в установленном порядке либо со дня их размещения в полном объеме на официальных сайтах в сети Интернет.

Таким образом, при наличии Постановления Президиума ВАС РФ от 15.07.2010 N 2833/10 можно предположить, что вероятность возникновения споров по рассматриваемому вопросу уменьшится.

Удержание НДФЛ при прощении долга по договору займа

При прощении долга по договору займа у физического лица возникает доход (экономическая выгода) в виде суммы долга (основной суммы займа и процентов - при его выдаче под проценты), т.е. в сумме, которую не надо возвращать (п. 1 ст. 41 НК РФ). Такой доход, полученный физическим лицом - налоговым резидентом РФ, признается объектом обложения и формирует основную налоговую базу по НДФЛ (п. 1 ст. 209, п. 1, пп. 9 п. 2.1 ст. 210 НК РФ). Она определяется отдельно от налоговых баз, указанных в пп. 1 - 8 п. 2.1 ст. 210 НК РФ (п. 2.1 ст. 210 НК РФ). НДФЛ исчисляется по ставке, установленной п. 1 ст. 224 НК РФ.

Организация в качестве налогового агента обязана исчислить, удержать у физического лица и уплатить в бюджет НДФЛ с суммы полученного дохода (п. п. 1, 2 ст. 226 НК РФ).

Главой 23 НК РФ не установлено, как определить дату фактического получения дохода при прощении долга. Из разъяснений Минфина России следует, что ею является дата полного или частичного прекращения обязательства, в частности, на основании соглашения о прощении долга (Письмо от 30.01.2018 N 03-04-07/5117 направлено для сведения и использования в работе Письмом ФНС России от 08.02.2018 N ГД-4-11/2419@).

Внимание! Доходы в виде материальной выгоды, полученные в 2021 - 2023 гг., не облагаются НДФЛ (п. 90 ст. 217 НК РФ). Действие данной нормы распространяется на доходы физлиц, полученные начиная с налогового периода 2021 г. (ч. 5 ст. 5 Федерального закона от 26.03.2022 N 67-ФЗ).

Что касается материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользованием

займом, то в общем случае она признается доходом заемщика - физического лица, когда в отношении такой экономии соблюдается хотя бы одно из следующих условий (пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ):

- заемщик и организация-заимодавец являются взаимозависимыми лицами или заемщик состоит с ней в трудовых отношениях;
- экономия на процентах является фактически материальной помощью или встречным исполнением организацией обязательства перед заемщиком (в том числе оплатой (вознаграждением) за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги)).

Доход в виде такой материальной выгоды подлежит включению в налоговую базу по НДФЛ (п. 1 ст. 210 НК РФ).

Материальная выгода возникает при превышении суммы процентов по займу, выраженному в рублях, исчисленной из расчета 2/3 ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату фактического получения заемщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора (пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ).

Датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды является последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные средства (пп. 7 п. 1 ст. 223 НК РФ). Данный порядок применяется вне зависимости от даты получения займа, а также вне зависимости от того, в какой из дней месяца было прекращено долговое обязательство.

В таком же порядке признается материальная выгода от экономии на процентах за пользование беспроцентным займом.

Из сказанного следует вывод о том, что в месяце прощения долга по основной сумме займа у физического лица может возникнуть доход в виде данной материальной выгоды от экономии на процентах, даже если дата прощения долга предшествует последнему дню этого месяца.

Страховые взносы при прощении долга по договору займа

Прощение долга по договору займа осуществляется не в рамках гражданско-правового договора, предметом которого является выполнение работ, оказание услуг. Следовательно, с суммы долга, прощенного физическому лицу, не начисляются страховые взносы:

- на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, поскольку это не установлено пп. 1 п. 1 ст. 420 НК РФ;
- на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, так как это не предусмотрено п. 1 ст. 5, п. 1 ст. 20.1 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

Страховые взносы при прощении долга по договору займа, заключенному с работником организации

Сумма прощенного работнику долга по договору займа не облагается страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование (ОПС), обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ), обязательное медицинское страхование (ОМС), так как в п. 1 ст. 420 НК РФ она не упомянута. Аналогичный вывод можно сделать из Письма ФНС России от 26.04.2017 N БС-4-11/8019 <*>.

По данному вопросу имеется иная точка зрения. Если сумму прощенного долга по договору займа рассматривать как выплату в пользу работника в рамках трудовых отношений, то она признается объектом обложения страховыми взносами на ОПС, ОМС и по ВНиМ (пп. 1 п. 1 ст. 420 НК РФ, Письмо Минфина России от 18.10.2019 N 03-15-06/80212).

О существующих точках зрения по данному вопросу см. Энциклопедию спорных ситуаций по НДФЛ и страховым взносам. Отметим, что в ней рассматривается прощение работнику долга по договору любого вида (в том числе по договору ссуды). Приведенные обоснования применимы и при прощении работнику долга по договору займа.

В случае когда прощение долга оформлено договором дарения в письменной форме, объекта обложения страховыми взносами не возникает на основании п. 4 ст. 420 НК РФ.

<*> В то же время ФНС России в данном Письме обратила внимание на следующее. Нормы гражданского и налогового законодательства предполагают, что действия плательщика, имеющие своим результатом получение налоговой выгоды, экономически оправданны, а сведения, содержащиеся в расчете по страховым взносам, налоговой декларации и бухгалтерской отчетности, - достоверны. В иной ситуации у налоговых органов может возникнуть вопрос об обоснованности получения налогоплательщиком (плательщиком страховых взносов) такой выгоды. У плательщика страховых взносов она возникает, если выдача займов физическим лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, и последующее прощение долга по выданным займам носят системный характер.

Неоднозначным также является вопрос о начислении на сумму прощенного работнику долга страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Если сумму прощенного долга не рассматривать как выплату в рамках трудовых отношений, то такие взносы не начисляются, так как это не предусмотрено п. 1 ст. 5, п. 1 ст. 20.1 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ. Данный подход обусловлен тем, что наличие трудовых отношений между работодателем (организацией) и работником не является основанием для вывода о том, что все выплаты в пользу работника представляют собой оплату его труда и признаются объектом обложения страховыми взносами.

В ином случае, если прощение работнику долга рассматривать как выплату в рамках трудовых отношений, с суммы прощенного долга следует начислять страховые взносы на обязательное

социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (п. 1 ст. 5, п. 1 ст. 20.1 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ).

В ситуации, когда прощение долга оформлено договором дарения в письменной форме, данные взносы не начисляются, так как это не предусмотрено п. 1 ст. 5, п. 1 ст. 20.1 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ.

Как списать кредиторскую задолженность в бухгалтерском и налоговом учете?

Что служит основанием для списания кредиторской задолженности в бухгалтерском учете?

Кредиторская задолженность подлежит списанию при наличии одного из следующих обстоятельств:

- в отношении задолженности истек срок исковой давности. Исключение составляет кредиторская задолженность перед бюджетом по налогам и сборам (п. 74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, Приложение к Письму Минфина России от 28.12.2016 N 07-04-09/78875);
- кредитор - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) ликвидирован (прекратил деятельность) или исключен из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) по решению налогового органа как недействующая организация (ИП) (п. 9 ст. 63, ст. ст. 64.2, 419 ГК РФ, п. 6 ст. 22, п. 1 ст. 21.1, п. 9 ст. 22.3, п. 1 ст. 22.4 Закона о госрегистрации юрлиц и ИП).

Невостребованную кредиторскую задолженность надо списать, когда в отношении нее будет выявлено одно из указанных выше обстоятельств.

В какой срок надо списать кредиторскую задолженность

Кредиторскую задолженность списывайте в том отчетном периоде, в котором наступили основания для списания (Письмо Минфина России от 19.12.2006 N 07-05-06/302).

Если основанием для списания кредиторской задолженности является истечение срока исковой давности, то задолженность спишите в том отчетном периоде, на который приходится дата окончания срока исковой давности (п. 16 ПБУ 9/99 "Доходы организации").

Если кредиторская задолженность подлежит списанию в связи с ликвидацией кредитора или исключением его из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) по решению налогового органа, то списать ее надо в отчетном периоде, на который приходится дата внесения соответствующей записи в реестр (п. п. 6, 7 ст. 22, п. 9 ст. 22.3, п. 5 ст. 22.4 Закона о госрегистрации юрлиц и ИП, п. 16 ПБУ 9/99).

Как списать просроченную кредиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности

Процедура списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности состоит из следующих этапов (п. 78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности):

1) инвентаризация расчетов (выявление кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности);

2) письменное обоснование необходимости списания кредиторской задолженности;

3) издание приказа (распоряжения) руководителя о списании кредиторской задолженности;

4) внесение записей о списании кредиторской задолженности в регистры бухгалтерского учета.

Кредиторскую задолженность по каждому обязательству списывайте отдельно (п. 78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

Документы для списания кредиторской задолженности следующие:

- документы, содержащие результаты инвентаризации кредиторской задолженности (например, акт по форме N ИНВ-17 и справка к нему);
- документ с письменным обоснованием списания кредиторской задолженности (например, протокол заседания инвентаризационной комиссии);
- приказ (распоряжение) руководителя о списании кредиторской задолженности.

Как составить приказ о списании кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности

Приказ составляют в свободной форме. Этим документом руководитель дает распоряжение главному бухгалтеру (бухгалтеру) списать сумму кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности в бухгалтерском учете. Поэтому в приказе должно быть указано:

- наименование кредитора, перед которым организация имеет задолженность с истекшим сроком исковой давности;
- реквизиты документа (накладной, акта и т.п.), на основании которого образовалась задолженность;
- сумма задолженности.

В приказе можно также указать дату и номер акта инвентаризации расчетов (протокола заседания инвентаризационной комиссии), на основании которого издается приказ.

Как списать кредиторскую задолженность при ликвидации кредитора или исключении его из ЕГРЮЛ (ЕГРИП)

Кредиторская задолженность перед ликвидированной или исключенной из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) организацией (ИП) списывается в том же порядке, что и задолженность с истекшим сроком исковой давности. К документам, на основании которых списывается кредиторская задолженность, дополнительно приложите выписку из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), подтверждающую ликвидацию кредитора или его исключение из реестра.

Как отразить в бухгалтерском учете списание кредиторской задолженности

Сумму списанной кредиторской задолженности учтите в составе прочих доходов (п. 7 ПБУ 9/99 "Доходы организации").

Доход от списания кредиторской задолженности отразите записью по кредиту счета 91, субсчет 91-1 "Прочие доходы", в корреспонденции со счетом, на котором учтена задолженность (Инструкция по применению Плана счетов):

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Списана кредиторская задолженность	60 (62, 66, 67, 76 и др.)	91-1	Акт инвентаризации расчетов, Приказ руководителя организации

Сумму начисленного НДС при списании кредиторской задолженности, которая образовалась при получении аванса (предоплаты), включите в прочие расходы (п. п. 11, 16 ПБУ 10/99).

В бухгалтерском учете сделайте запись:

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Сумма НДС, исчисленного с полученного аванса (предоплаты), включена в прочие расходы	91-2	62-НДС (76-НДС)	Бухгалтерская справка-расчет

Обратите внимание! Списанную кредиторскую задолженность учитывать на забалансовом счете не нужно.

В каких случаях можно списать кредиторскую задолженность в налоговом учете?

Кредиторскую задолженность списывайте, если по ней истек срок исковой давности, а также по другим основаниям, например, когда (п. 18 ст. 250 НК РФ, Письма Минфина России от 18.01.2021 N 03-03-06/1/1945, от 02.04.2021 N 03-03-06/1/24533, от 07.02.2020 N 03-03-06/2/7955, от 09.11.2018 N 03-03-06/2/80648, от 11.09.2015 N 03-03-06/2/52381, от 25.03.2013 N 03-03-06/1/9152, Определение Конституционного Суда РФ от 28.04.2022 N 1089-О):

3. кредитор простил вам долг (ст. 415 ГК РФ);

4. возникли обстоятельства, при которых погасить долг невозможно (ст. 416 ГК РФ);

5. кредитор-юрлицо ликвидирован (ст. 419 ГК РФ) либо исключен из ЕГРЮЛ как недействующий (п. 2 ст. 64.2 ГК РФ, ст. 21.1 Закона о госрегистрации юрлиц и ИП).

Какими документами оформить списание кредиторской задолженности в налоговом учете

Списание кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, нужно оформить (п. 78 Положения N 34н, Письмо ФНС России от 08.12.2014 N ГД-4-3/25307@):

14. актом инвентаризации расчетов с кредиторами. Можно использовать унифицированную форму N ИНВ-17 или разработать свою форму (ч. 4 ст. 9 Закона N 402-ФЗ, Письмо Минфина России от 26.08.2016 N 03-03-06/1/50059);

15. письменное обоснование списания задолженности, например бухгалтерскую справку;

16. приказ руководителя о списании.

Полагаем, что при списании кредиторской задолженности по другим основаниям нужно оформлять такие же документы.

Также рекомендуем иметь документы, подтверждающие основание для списания долга, например:

- выписку из ЕГРЮЛ - если долг списывается из-за ликвидации кредитора;
- соглашение о прощении долга;
- договор с контрагентом, товарные накладные, акты выполненных работ (оказанных услуг), счета на оплату и т.п.

Как отразить списание кредиторской задолженности в доходы по налогу на прибыль

Кредиторскую задолженность включайте во внереализационные доходы (п. 18 ст. 250 НК РФ).

Из этого правила есть исключения (п. 18 ст. 250, пп. 21, 21.1, 21.3, 21.4, 21.5, 21.6 п. 1 ст. 251 НК РФ, ч. 2 ст. 2 Федерального закона от 23.04.2018 N 105-ФЗ, ч. 2 ст. 4 Федерального закона от 08.06.2020 N 172-ФЗ, ч. 4 ст. 5 Федерального закона от 26.03.2022 N 67-ФЗ, п. 6 ст. 4 Федерального закона от 14.07.2022 N 323-ФЗ):

- кредиторская задолженность по уплате налогов, сборов, взносов, пеней и штрафов, которая списана или уменьшена по закону или по решению Правительства РФ. Ее включать в доходы не нужно;
- суммы прекращенных в порядке ч. 3 ст. 5 Федерального закона от 29.07.2018 N 263-ФЗ обязательств головного исполнителя (исполнителя) поставок продукции по гособоронзаказу перед уполномоченными банками. Эти суммы не учитываются при определении налоговой базы за 2018 г. и последующие периоды;
- суммы прекращенных обязательств по договорам субординированного кредита при осуществлении в отношении банка мер по предупреждению банкротства. Они не учитываются при определении налоговой базы с 1 июля 2017 г.;
- суммы прекращенных обязательств перед внешним участником по соглашению о финансировании участия в кредите (займе), если обязательства кредитора прекратились в связи с прекращением обязательств перед ним заемщика, а также лиц, предоставивших обеспечение

исполнения обязательств этого заемщика. Они не учитываются при определении налоговой базы с 1 января 2022 г.;

- суммы прекращенных в 2022 г. обязательств:
- по договорам займа (кредита), заключенным до 1 марта 2022 г. с иностранными организацией или гражданином, которые приняли решение о прощении долга. Указанное решение также может быть принято иностранной организацией (гражданином) либо российской организацией (физлицом), получившими право требования по такому договору до 31 декабря 2022 г. Исключение - проценты, учтенные в составе внереализационных расходов. Проценты по указанным обязательствам, которые ранее были учтены в составе внереализационных расходов, исключать из расходов соответствующих периодов не нужно (Письмо Минфина России от 10.06.2022 N 03-03-06/1/55301);
- по оплате права требования по уступленным договорам займа (кредита), заключенным до 1 марта 2022 г. с иностранными организацией или гражданином, в случае принятия решения о прощении такого обязательства иностранными организацией или гражданином, заключившими договор уступки;
- связанных с выплатами действительной стоимости доли при выходе (исключении из состава участников в судебном порядке) иностранного участника ООО в 2022 г.;
- суммы прекращенных обязательств по уплате задолженности по кредиту и (или) процентам по кредитному договору. Они не учитываются при определении налоговой базы с 1 января 2020 г. (ч. 2 ст. 4 Федерального закона от 08.06.2020 N 172-ФЗ). Для этого должны быть соблюдены следующие условия:
- кредит предоставлен с 1 января по 31 декабря 2020 г. на возобновление деятельности или на неотложные нужды для поддержания и сохранения занятости;
- в отношении кредитного договора кредитной организации предоставлена субсидия по процентной ставке в порядке, установленном Правительством РФ.

При методе начисления доход в виде списанной кредиторской задолженности признавайте в последний день отчетного (налогового) периода, в котором (пп. 5 п. 4 ст. 271 НК РФ):

- истек срок исковой давности (Письма Минфина России от 21.10.2019 N 03-03-06/1/80551, от 26.11.2014 N 03-03-10/60138, ФНС России от 08.12.2014 N ГД-4-3/25307@);
- внесена запись в ЕГРЮЛ о ликвидации должника (Письма Минфина России от 02.04.2021 N 03-03-06/1/24533, от 07.02.2020 N 03-03-06/2/7955, от 09.11.2018 N 03-03-06/2/80648, от 09.02.2018 N 03-03-06/1/7837);
- подписано соглашение о прощении долга;
- возникло иное основание для списания задолженности.

НДС у должника при прощении долга по договору займа

Прощение долга не влечет для заемщика-должника каких-либо последствий по НДС. Это связано с тем, что операции займа в денежной форме, включая проценты по ним, освобождены от налогообложения (пп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ), поэтому сумма НДС кредитором-заимодавцем не предъявлялась должнику.

Налог на прибыль у должника при прощении долга по договору займа

Денежные средства, полученные по договору займа и остающиеся в распоряжении заемщика на дату прощения долга, признаются в составе внереализационных доходов как списанная кредиторская задолженность (п. 18 ч. 2 ст. 250 НК РФ). При прощении долга норма пп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ не применяется, поскольку не передаются имущество или имущественные права (Письмо Минфина России от 14.05.2021 N 03-03-06/1/36775).

Суммы процентов по займу признаются в составе внереализационных расходов при условии, что они направлены на получение дохода (пп. 2 п. 1 ст. 265, п. 1 ст. 252 НК РФ).

При применении метода начисления расходы в виде процентов учитываются на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода независимо от даты (сроков) таких выплат, предусмотренной договором займа (абз. 1 п. 8 ст. 272, абз. 3 п. 4 ст. 328 НК РФ). В случае прекращения действия договора займа (погашения заемного обязательства) в течение календарного месяца проценты включаются в состав расходов на дату такого прекращения (погашения долгового обязательства) (абз. 3 п. 8 ст. 272 НК РФ). Таким образом, в месяце прощения долга в целях налогообложения учитываются проценты, начисленные по условиям договора займа за период с 1-го числа этого месяца по дату прощения долга (включительно).

Сумма прощенных процентов по займу также признается на дату прощения долга в составе внереализационных доходов должника как списанная кредиторская задолженность.