

«Кредиты и займы, прощение долгов»

Финансовый кризис – время списывать долги. Ведь не секрет, что сегодня многие организации столкнулись с проблемой возврата заемных средств и процентов по ним. В некоторых случаях, когда заимодавцем выступает учредитель, он готов простить долг компании, чтобы не усугублять ее тяжелого положения. Но каковы последствия такого «прощения»? Ответы дает финансовое ведомство.

В условиях кризиса предприятия испытывают затруднения по возврату заемных средств и процентов по ним. В некоторых случаях, когда заимодавцем выступает учредитель, он готов простить долг организации, чтобы не усугублять ее тяжелого положения. Но каковы последствия такого «прощения»? Как это отразится на налогообложении прибыли компании?

Отечественные организации в своей хозяйственной деятельности активно используют кредиты и займы. Они получают их как от российских, так и иностранных контрагентов. Очень часто заимодавцем выступает учредитель самой компании, которым может, в частности, являться зарубежная фирма с долей в уставном капитале российской организации, составляющей более 50%.

Минфин России в письме от 21.01.2009 г. № 03-03-06/1/27 изложил свою точку зрения относительно исчисления налога на прибыль у организаций, подписавших с заимодавцем решение о прощении основного долга и суммы процентов.

Рассмотрим все по порядку.

Правовая особенность

В российском законодательстве отношения сторон по договору займа регулируются параграфом 1, а по договору кредита – параграфом 2 главы 42 ГК РФ.

В соответствии со статьей 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает

в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками. Заемщик возвращает заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Эта сделка признается возмездной. Если в договоре не содержится положений по уплате процентов, их размер определяется исходя из ставки рефинансирования на день уплаты заемщиком суммы долга (п. 1 ст. 809 ГК РФ). При получении иностранного займа используется ставка центрального банка того государства, в котором зарегистрирован кредитор.

Банк или иная кредитная организация предоставляют денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных в кредитном договоре. Заемщик возвращает полученную денежную сумму и уплачивает начисленные на нее проценты (ст. 819 ГК РФ). В отличие от договора займа, кредитный договор считается заключенным с момента его подписания, а не получения денег.

В соответствии со статьей 415 ГК РФ заимодавец может освободить заемщика от исполнения обязательства.

Налоговый учет

Общий порядок

В целях налогообложения прибыли под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от их формы (п. 1 ст. 269 НК РФ).

Доходы в виде средств или иного имущества, полученных по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств либо иного имущества, независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также в виде средств или иного имущества, полученных в счет погашения таких заимствований, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль в силу подпункта 10 пункта 1 статьи 251 НК РФ.

Что касается расходов, то при их исчислении необходимо руководствоваться положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ. Издержки в виде процентов по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера займа являются внереализационными расходами организации. Расходом признаются только суммы

процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами. У налогоплательщиков, определяющих доходы и расходы методом начисления, они отражаются ежемесячно в налоговом учете независимо от даты выплаты денежных средств заимодавцу (п. 8 ст. 272 и абз. 2 п. 4 ст. 328 НК РФ).

При этом расходы в виде процентов для целей уменьшения базы по налогу на прибыль не могут превышать сумму, исчисленную исходя из предельной величины процентов, рассчитанной в соответствии с абзацем 4 пункта 1 статьи 269 НК РФ.

Федеральный закон от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ приостановил действие этого абзаца с 1 сентября 2008 года по 31 декабря 2009 года и утвердил на указанный период времени новый порядок признания расходов в виде процентов.

Когда нет долга перед российской фирмой...

Так, если у компании нет задолженности перед российскими организациями, выданной в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных единицах по установленному соглашением сторон курсу), признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,5 раза при оформлении займа в рублях и равной 22 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте (см. Пример 1).

При этом временное положение не содержит условия о самостоятельном выборе налогоплательщиком порядка определения предельного размера процентов, учитываемых для целей налогообложения. Напомним, что ранее данные лимиты были равны 1,1 и 15% соответственно. Кроме того, прежде организация могла по своему усмотрению выбрать способ налогового учета процентов, утвердив его в учетной политике.

Условие сопоставимости раскрывается в абзаце 2 пункта 1 статьи 269 НК РФ. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются кредиты и займы, выданные в той же валюте, на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения.

Имеется отечественный должок

При наличии у организации долговых обязательств перед российскими предприятиями, выданных на сопоставимых условиях, бухгалтер обязан:

- рассчитать средний уровень процентов по ним;
- определить предельную величину процентов, признаваемых расходом;
- оценить величину отклонения фактического размера процентов по долговому обязательству от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным займам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. При этом отклонение не должно превышать 20%.

Как видим, процесс расчета длительный и трудоемкий.

В этой связи налогоплательщику следует обратить внимание на письмо Минфина России от 29.12.2008 г. № 03-03-06/2/184, своеобразный новогодний подарок налогоплательщикам.

Финансовое ведомство полагает, что из сопоставления норм статьи 269 НК РФ и статьи 8 Федерального закона от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ следует, что предельная величина процентов может устанавливаться в указанных размерах как при отсутствии, так и при наличии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях. Данный порядок налогоплательщик имеет право применять с 1 января 2009 года, и распространяется он на период с 1 сентября 2008 года по 31 декабря 2009 года. Аналогичная позиция изложена в письмах Минфина России от 31.12.2008 г. № 03-03-06/2/186, от 29.12.2008 г. № 03-03-06/2/183, от 31.12.2008 г. № 03-03-06/1/725.

Очевидно, что такая точка зрения выгодна для бизнеса. Но поскольку в Налоговом кодексе, как уже говорилось, подобное разрешение отсутствует, следовать ей небезопасно. Тем более, в письмах отмечается, что они носят лишь информационно-разъяснительный характер.

Пример 1

ООО «Богатырь» 31 января 2009 года получило заем в размере 10 000 условных единиц от другой организации. Уплата процентов из расчета 10% годовых производится единовременно при возврате займа. Сумма займа вместе с процентами перечислена заимодавцу 31 марта.

Расчеты между сторонами осуществляются в рублях по курсу ЦБ РФ доллара США на дату перечисления денежных средств.

Других заемных средств «Богатырь» не имеет.

Курсы установлены (условно):

на 31 января 2009 года – 34 руб. / 1 долл. США;

на 28 февраля 2009 года – 34,5 руб. / 1 долл. США;

на 31 марта 2009 года – 35 руб. / 1 долл. США.

Бухгалтерский учет

Сумма полученного займа отражается в бухгалтерском учете в составе краткосрочной кредиторской задолженности на субсчете 66-1 «Расчеты по основной сумме долга» (п. 2 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 107н).

Согласно пунктам 1, 4–7 ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденного приказом Минфина России от 27.11.2006 г. № 154н, пересчет суммы основного долга в рубли производится на дату поступления денежных средств, отчетную дату и дату возврата займа.

В результате такого пересчета у заемщика возникают отрицательные курсовые разницы, учитываемые в составе прочих расходов (пп. 3, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006, п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 г. № 33н). Они отражаются по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 66-1 «Расчеты по основной сумме долга».

Проценты, причитающиеся к уплате по договору займа, отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы долга (пп. 3, 4 ПБУ 15/2008).

Организация ежемесячно начисляет проценты и отражает их по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 66-2 «Расчеты по выплате процентов».

Проценты пересчитываются по курсу доллара США, установленному на дату их начисления и уплаты. Поскольку в период начисления и уплаты процентов курс доллара США меняется, у заемщика возникают отрицательные курсовые разницы, которые отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 66-2 «Расчеты по выплате процентов».

«Прибыльный» налог

При изменении курса доллара США размер долга, возвращаемый заимодавцу в рублях, отличается от суммы, полученной от него.

При методе начисления в налоговом учете, в соответствии с пунктом 11.1 статьи 250 и подпунктом 5.1 пункта 1 статьи 265 НК РФ, суммовые разницы возникают у организации только при реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), стоимость которых выражена в условных единицах. В то же время из нормы абзаца 4 пункта 1 статьи 269 НК РФ следует, что суммовые разницы могут возникать и по долговым обязательствам, выраженным в иностранной валюте и подлежащим оплате в рублях.

В данном случае суммой является разница между суммой денежных средств, полученных от заимодавца, и суммой, фактически ему возвращенной. Датой признания указанной разницы является день возврата займа. Такой вывод можно сделать на основе норм абзаца 3 пункта 9 статьи 272 НК РФ.

Проценты, начисленные по договору займа, учитываются в составе внереализационных расходов согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ. При методе начисления датой признания этого расхода является последнее число отчетного периода и день погашения - обязательства (п. 8 ст. 272 НК РФ).

Рассчитаем суммовую разницу и проценты по заемным средствам в соответствии с требованиями абзаца 4 пункта 1 статьи 269 НК РФ (см. Продолжение Примера 1).

Продолжение Примера 1

Отрицательная суммовая разница на дату возврата займа равна 10 000 руб. (10 000 долл. США x (35 руб. / 1 долл. США - 34 руб. / 1 долл. США)). Проценты по заемным средствам составят:

- за февраль 2 646,57 руб. (10 000 долл. США x 10% / 365 дн. x 28 дн. x 34,5 руб. / 1 долл.

- США);
- за март 2 972,60 руб. ($10\,000$ долл. США $\times 10\%$ / 365 дн. $\times 31$ дн. $\times 35$ руб. / 1 долл. США).

Исходя из условия, что ставка рефинансирования, установленная ЦБ РФ на дату получения займа, составляет 13%, рассчитаем предельную величину суммы процентов.

В феврале этот показатель будет равен 5 160,22 руб. ($10\,000$ долл. США $\times 13\%$ $\times 1,5$ / 365 дн. $\times 28$ дн. $\times 34,5$ руб. / 1 долл. США).

Из расчета видно, что в феврале проценты не превышают предельный размер, поэтому вся начисленная сумма процентов за этот месяц может быть принята к учету в целях расчета налога на прибыль.

В марте предельная величина суммы процентов составит 5 796,57 руб. ($10\,000$ долл. США $\times 13\%$ $\times 1,5$ / 365 дн. $\times 31$ дн. $\times 35$ руб. / 1 долл. США).

В марте также нет превышения над предельной величиной процентов, а значит, все начисленные проценты принимаются в расходы.

Между датами начисления процентов и их уплатой возникают суммовые разницы, которые учитываются в общеустановленном порядке в составе внереализационных расходов согласно подпункту 5.1 пункта 1 статьи 265 НК РФ.

В связи с различиями бухгалтерского и налогового учета заемных средств необходимо применять нормы ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденного приказом Минфина России от 19.11.2002 г. № 114н.

Для упрощения примера мы не будем отражать эти операции (см. Продолжение Примера 1).

Продолжение Примера 1

В бухгалтерском учете организации «Богатырь» будут осуществлены следующие операции:

31 января 2009 года:

- Дебет 51 Кредит 66-1 – 340 000 руб. ($10\,000$ долл. США $\times 34$ руб. / 1 долл. США) – отражена сумма полученного займа.
- 28 февраля 2009 года:
- Дебет 91-2 Кредит 66-1 – 5 000 руб. ($10\,000$ долл. США $\times (34,5$ руб. / 1 долл. США – 34 руб. / 1 долл. США) – отражена отрицательная курсовая разница по основной сумме долга;
- Дебет 91-2 Кредит 66-2 – 2 646,57 руб. – начислены проценты за февраль.
- 31 марта 2009 года:

- Дебет 91-2 Кредит 66-1 – 5 000 руб. (10 000 долл. США x (35 руб. / 1 долл. США – 34,5 руб. / 1 долл. США) – отражена отрицательная курсовая разница по основной сумме долга;
- Дебет 91-2 Кредит 66-2 – 2 972,60 руб. – начислены проценты за март;
- Дебет 91-2 Кредит 66-2 – 38,36 руб. (10 000 долл. США x 10% / 356 дн. x 28 дн. x (35 руб. / 1 долл. США – 34,5 руб. / 1 долл. США) – отражена отрицательная курсовая разница по процентам за февраль;
- Дебет 66-1 Кредит 51 – 350 000 руб. (10 000 долл. США x 35 руб. / 1 долл. США) – возвращена основная сумма полученного займа;
- Дебет 66-2 Кредит 51 – 5 657,53 руб. (10 000 долл. США x 10% / 356 дн. x 59 дн. x 35 руб. / 1 долл. США) – перечислены проценты по договору займа.

Иностраный займодавец

Предположим, российская организация имеет непогашенный долг перед иностранной компанией, которая прямо или косвенно владеет свыше 20% ее уставного капитала. При этом размер контролируемой задолженности перед зарубежным займодавцем более чем в 3 раза превышает разницу между суммой активов и величиной обязательств предприятия (собственный капитал) на последнее число отчетного (налогового) периода. В таком случае предельная величина процентов, включаемая в состав расходов, определяется в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 269 НК РФ, но она не может превышать размер фактически начисленных процентов.

Согласно пункту 4 статьи 269 НК РФ положительная разница между начисленными и предельными процентами приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплаченным иностранной организации, в отношении которой существует неконтролируемая задолженность, и облагается налогом на прибыль в соответствии с пунктом 3 статьи 284 НК РФ по ставке 15%.

Обратите внимание, что предельная величина процентов, указанных в новой редакции абзаца 4 пункта 1 статьи 269 НК РФ, устанавливается при условии отсутствия долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях. Про задолженность перед иностранными компаниями в нем ничего не сказано.

Беспроцентный заем

Мы рассмотрели порядок признания расходов по договорам займа, предусматривающим право займодавца на получение процентов на сумму долга. Однако стороны могут заключить и беспроцентный договор займа, отразив это условие в самом договоре.

Нередко налоговые органы рассматривают беспроцентный заем как безвозмездную финансовую услугу, в результате которой заемщик получает внереализационный доход в виде материальной выгоды от экономии на процентах. Определяют эту выгоду в размере сумм процентов, начисленных исходя из ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ в

период пользования заемными денежными средствами.

Фрагмент документа

Статья 41 Налогового кодекса РФ

«...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 соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций» настоящего Кодекса».

Таким образом, учет экономической выгоды и порядок ее оценки в качестве объекта налогообложения по тому или иному налогу должны регулироваться соответствующими главами НК РФ.

В статье 212 НК РФ *предусмотрена обязанность по уплате НДФЛ с материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами.*

В главе 25 НК РФ материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными денежными средствами не рассматривается как доход, облагаемый налогом на прибыль. Также отсутствует порядок расчета для целей налогообложения прибыли дохода в виде экономической выгоды и ее оценки с учетом рыночных цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК РФ.

Судебно-арбитражная практика

Аналогичную позицию выразил Президиум ВАС РФ в постановлении от 03.08.2004 г. № 3009/04.

Предоставление займа не является услугой. Как следствие, беспроцентный заем не может быть признан безвозмездно полученной услугой и не должен облагаться у заемщика налогом на прибыль в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 250 НК РФ.

По заключенному договору займа у заемщика возникает долговое обязательство (для кредитора – имущественное право). Имущественные права не относятся ни к товарам, ни к работам, ни к услугам на основании пунктов 3, 4, 5 статьи 38 НК РФ. А положения статьи 40 НК РФ применимы только к товарам, работам, услугам. Вследствие того, что имущественные

права к таковым не относятся, контролировать доходы и расходы по ним налоговые органы не вправе. Аналогичную точку зрения высказал Минфин России в письмах от 07.11.2006 г. № 03-02-07/1-310 и от 02.04.2008 г. № 03-03-06/1-245.

Прощение долгов

Вернемся теперь к письму Минфина России о прощении задолженности в виде основной суммы долга и процентов по нему, поименованному в начале статьи.

В нем финансовое ведомство рассматривает средства, полученные ранее по договору займа и остающиеся в распоряжении организации на основании соглашения с заимодавцем о прощении долга как безвозмездно полученные, опираясь на положения пункта 2 статьи 248 НК РФ.

Доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением перечисленных в статье 251 НК РФ, для целей налогообложения прибыли относятся к внереализационным доходам отчетного (налогового) периода (п. 8 ст. 250 НК РФ).

Согласно пункту 2 статьи 38 НК РФ под имуществом для целей налогообложения понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ. К имуществу причисляются и денежные средства (ст. 128 ГК РФ).

Однако при налогообложении прибыли не учитываются доходы в виде имущества, полученного организацией безвозмездно от другой компании, если уставной (складской) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50% состоит из вклада (доли) передающей стороны (пп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ). При этом должно выполняться условие о том, что данное имущество не подлежит передаче третьим лицам в течение одного года со дня его получения (за исключением денежных средств).

Таким образом, если материнская организация прощает долг по договору займа дочерней компании, то сумма долга (включая проценты) не облагается налогом на прибыль. Минфин России придерживается аналогичной позиции (письма от 04.07.2008 г. № 03-03-06/1/385, от 17.12.2008 г. № 03-03-06/1/691).

В соглашении о прощении долга целесообразно предусмотреть условие о том, что вместе с основной суммой прощаются и проценты по ней. В то же время, если прощенные проценты не будут включены в состав доходов, могут возникнуть разногласия с налоговыми органами. Как следствие, свою точку зрения организации придется отстаивать в суде.

Кроме того, по мнению Минфина, текущие затраты организации, произведенные за счет денежных средств, безвозмездно полученных от учредителя, доля которого в уставном капитале получателя превышает 50%, при условии соответствия расходов положениям статьи 252 НК РФ, следует учитывать в целях исчисления налога на прибыль.

Однако ранее финансовое ведомство высказывало и иную точку зрения. Так, в письме Минфина от 30.03.2007 г. № 03-03-06/1/201 отмечено, что положения подпункта 11 пункта 1 статьи 251 НК РФ не применяются, поскольку в результате прощения долга дочерняя организация не получает какого-либо имущества от материнской компании. Указанную операцию для целей налогообложения следует рассматривать как списание кредиторской задолженности. В соответствии с пунктом 18 статьи 250 НК РФ сумма списанной кредиторской задолженности включается в состав внереализационных доходов заемщика.

<https://delprof.ru/press-center/experts-pubs/kredity-i-zaymy-proshchenie-dolgov/>

Группа «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 70

+7 (495) 740-16-01

info@delprof.ru