**Беспроцентные займы в натуральной форме**

Для успешного ведения бизнеса хозяйствующий субъект должен обладать достаточным запасом денежных средств. Но так бывает далеко не всегда, гораздо чаще встречается ситуация, когда организации необходимы товары, сырье или материалы, а на покупку перечисленного имущества денег просто нет.

Поэтому организации чаще пользуются услугами своих партнеров по бизнесу, с которыми гораздо проще и быстрее договориться на получение необходимых сумм денежных средств или требующихся товаров, сырья или материалов.

Рассматривая гражданско-правовую природу договора займа, мы выяснили, что по такому договору в соответствии со статьей 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) какие-либо вещи, например, товары. Сторона, получающая заем в натуральной форме, обязуется через определенное время вернуть заимодавцу такое же количество аналогичных вещей. Причем, заключая договор займа в натуральной форме, стороны должны зафиксировать в договоре количество, качество, ассортимент, вес и другие общие признаки предмета договора займа (вещей).

**Бухгалтерский учет и налоговый учет у организации, предоставляющей беспроцентный заем, в натуральной форме**

Предоставленные организацией суммы заемных средств, при выполнении всех требуемых условий, установленных ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 10 декабря 2002 года №126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" представляют собой финансовые вложения организации. Следовательно, организация, предоставляющая заем в натуральной форме, отражает его в бухгалтерском учете в качестве финансового вложения, учитывая на счете 58 "Финансовые вложения" субсчет "Предоставленные займы".

Передавая, например, товары заемщику, организация в учете отразит данную операцию следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по товарному займу" | 41 "Товары" | Списана себестоимость товаров, переданных по договору займа |
| 58 "Финансовые вложения" субсчет "Предоставленные займы" | 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по товарному займу" | Отражена сумма выданного товарного займа |

Следом возникает вопрос, который на сегодняшний день не имеет однозначного ответа, нужно ли начислять НДС со стоимости передаваемых в заем товаров, материалов или сырья? Одни специалисты утверждают, что с суммы передаваемого займа в натуральной форме НДС должен быть уплачен, другие выдвигают аргументы, используя которые организация может этого избежать. Мы приведем обе точки зрения, а вот какой из них воспользоваться - решать Вам.

Позиция первая: НДС должен быть начислен и уплачен в бюджет.

Из определения договора займа, данного ГК РФ, а именно пунктом 1 статьи 807 ГК РФ следует, что при договоре займа заимодавец передает заемщику вещи в собственность, то есть, утрачивает на них все свои права. Действительно, сторона, получающая товары, сырье или материалы, берет их для использования в своей деятельности, и естественно вернуть именно эти вещи она не сможет, вернет лишь аналогичные.

Что означает по своей сути переход права собственности в целях налогообложения? В соответствии со статьей 39 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ):

"Реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе".

Иначе говоря, в целях налогообложения под реализацией понимается переход права собственности на возмездной или безвозмездной основе.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ, объектом налогообложения по НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

Следовательно, операции по предоставлению займа в натуральной форме являются объектом налогообложения по НДС. Тем более, что такие операции не указаны ни в пункте 2 все той же статьи 146 НК РФ, которая дает перечень операций, не признаваемых объектом налогообложения по НДС, ни в "льготной" статье 149, где перечислены операции, освобождаемые от налогообложения.

Итак, в соответствии с этой позицией налог на добавленную стоимость возникает, но в какой момент следует его начислить? Ответ на этот вопрос зависит от выбранного налогоплательщиком момента определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг). В соответствии с положениями статьи 167 НК РФ, налогоплательщик может выбрать момент определения налоговой базы по НДС либо "по отгрузке", либо "по оплате".

Напомним, что для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов - это день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).

А для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств, - день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Таким образом, если организация, предоставляющая заем в натуральной форме, работает "по отгрузке", то начислить налог на добавленную стоимость ей придется в том налоговом периоде, в котором произведена передача товаров, материалов или сырья заемщику.

**Пример 1.**

ООО "Рада" заключило в 1 квартале 2005 года договор беспроцентного займа с ООО "Мега", согласно которому ООО "Рада" передает ООО "Мега" 2 000 электрических лампочек по цене 11,80 рубля за штуку, в том числе НДС 18% - 1,80 рубля. Фактическая себестоимость электрических лампочек составляет 10 рублей.

В целях налогообложения НДС организация работает "по отгрузке", налоговый период по НДС - квартал.

В учете бухгалтер ООО "Рада" сделал следующие проводки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 76 субсчет "Расчеты по товарному займу" | 41 "Товары" | 20000 | Списана себестоимость электрических лампочек, переданных по договору займа (10 рублей х 2000) |
| 58 "Финансовые вложения" субсчет "Предоставленные займы" | 76 субсчет "Расчеты по товарному займу" | 23600 | Отражена сумма выданного товарного займа (11,80 рубля х 2000) |
| 76 субсчет "Расчеты по товарному займу" | 68 "Расчеты по налогам и сборам" субсчет "НДС" | 3600 | Начислен НДС по выданному товарному займу |

Эту сумму налога бухгалтер отразит в декларации по НДС за 1 квартал 2005 года, а уплатить данную сумму ООО "Рада" обязано до 20 апреля 2005 года.

**Окончание примера.**

В том случае, если организация-заимодавец работает "по оплате", то начислить НДС ей придется в день, когда заемщик вернет сумму займа. Этот срок, как правило, стороны оговаривают в тексте договора. Так как стороны заключили беспроцентный заем, то в соответствии с гражданским законодательством заемщик может вернуть долг раньше установленного срока.

**Пример 2.**

В феврале 2005 года ООО "Рада" передало ООО "Мега" по договору займа 100 банок краски по цене 59 рублей (в том числе НДС) за 1 банку. Фактическая себестоимость 1 банки краски составляет 50 рублей Договором займа предусмотрено, что ООО "Мега" возвращает краску в марте 2005 года.

В целях налогообложения по НДС ООО "Рада" работает "по оплате", налоговый период - месяц.

В учете бухгалтер ООО "Рада" сделал следующие проводки:

В феврале 2005 года:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 76 субсчет "Расчеты по товарному займу" | 41 "Товары" | 5 000 | Списана себестоимость краски, переданной по договору займа (50 рублей х 100) |
| 58 "Финансовые вложения" субсчет "Предоставленные займы" | 76 субсчет "Расчеты по товарному займу" | 5900 | Отражена сумма выданного товарного займа |
| 76 субсчет "Расчеты по товарному займу" | 76 субсчет "Расчеты по неоплаченному НДС" | 900 | Начислен НДС по выданному товарному займу (5900 рублей х 18% / 118%) |

В марте 2005 года:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспонденция счетов | Сумма, рублей | Содержание операции |
| Дебет | Кредит |
| 41 "Товары" | 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по товарному займу" | 5000 | Принята к учету краска, возвращенная организацией-заемщиком (50 рублей х 100 б.) |
| 19 "Налог на добавленную стоимость по материальным ценностям" | 76 субсчет "Расчеты по товарному займу" | 900 | Учтен НДС по краске, на основании счета-фактуры, полученной от заказчика  |
| 76 субсчет "Расчеты по товарному займу" | 58 "Финансовые вложения" субсчет "Предоставленные займы" | 5900 | Погашен товарный заем |
| 68 "Расчеты по налогам и сборам" субсчет "НДС | 19 "Налог на добавленную стоимость по материальным ценностям" | 900 | Принят НДС к вычету по полученной в погашение займа краске |
| 76 субсчет "Расчеты по неоплаченному НДС" | 68 "Расчеты по налогам и сборам" субсчет "НДС" | 900 | Начислен НДС к уплате в бюджет |

**Окончание примера.**

Позиция вторая: НДС с суммы выданного товарного займа платить не нужно.

Согласно статье 39 НК РФ для признания какой-либо операции реализацией необходимо чтобы одновременно выполнялись два условия:

осуществлялся переход права собственности на какое-либо имущество от одного лица к другому лицу;

присутствовал факт возмездности либо безвозмездности сделки.

Но ведь по своему смыслу заем в натуральной форме, представляет собой не что иное, как предоставление вещей на время. Напомним, что заемщик обязан вернуть заимодавцу аналогичные ценности, то есть передача вещей по товарному займу предоставляется не на возмездной или безвозмездной основе, а на возвратной. А это несколько меняет ситуацию, то есть, фактически отсутствует второй признак реализации, и, следовательно, объекта налогообложения по НДС нет.

Как видите, обе точки зрения имеют право на существование, однако налоговые органы, как правило, защищают интересы бюджета, поэтому если вы решите воспользоваться второй позицией, скорее всего, отстаивать свою правоту Вам придется через арбитраж.