БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ

С ЗАЕМНЫМИ СРЕДСТВАМИ

**Договор займа**

Договор займа регулируется гл. 42 "Заем и кредит" Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ).

Согласно определению, приведенному в п. 1 ст. 807 ГК РФ, сторонами по договору займа являются заимодавец - лицо, передающее денежные средства или иные ценности другой стороне, и заемщик - тот, кто получает деньги или вещи.

Сторонами по договору займа могут быть любые дееспособные субъекты гражданского права - российские граждане, иностранные граждане, лица без гражданства, юридические лица, а также такие особые субъекты, как Российская Федерация и субъекты Российской Федерации.

Причем при предоставлении заемных средств по договору займа субъекту, выступающему заимодавцем, лицензия не нужна.

Обратите внимание! Гражданское законодательство в плане заемных отношений устанавливает специальную правоспособность таких субъектов хозяйственной деятельности, как бюджетные учреждения, казенные и унитарные предприятия.

Бюджетные учреждения не имеют права выступать в качестве заимодавцев в отношении закрепленного за ними имущества и имущества, приобретенного за счет средств, выделенных им по смете. Такие субъекты могут заключать договор займа, выступая заимодавцами в отношении доходов, полученных лишь от ведения предпринимательской деятельности.

Казенные и унитарные предприятия могут участвовать в договорах займа, но только имея на то согласие собственника имущества. Причем если они выступают как заемщики, то помимо согласия собственника они обязаны зарегистрировать свои заимствования в соответствующем финансовом органе.

Исходя из положений ст. 807 ГК РФ, можно сделать вывод, что договор займа представляет собой реальный договор, так как он считается заключенным с момента передачи денег или иных вещей. При этом для заключения реального договора требуется не только облеченное в требуемую форму соглашение сторон, но и передача соответствующего имущества.

Следовательно, до момента передачи денег или вещей договор займа считать заключенным нельзя.

Как уже было отмечено выше, предметом договора займа могут являться либо денежные средства, либо другие вещи, определенные родовыми признаками.

Гражданское законодательство предусматривает деление вещей на вещи, определенные индивидуально-определенными признаками, и на вещи, определенные родовыми признаками.

Индивидуально-определенные вещи обладают признаками, по которым данную вещь можно отличить от вещей такого же рода. Например, автомобиль обязательно имеет свой номер двигателя, номер кузова и т.п. Индивидуально-определенные вещи незаменимы, поэтому не могут быть предметом договора займа. Ведь согласно п. 1 ст. 807 ГК РФ заимодавец передает в собственность заемщику вещи, следовательно, теряет все права на них и имеет право требовать возврата лишь аналогичных вещей.

Вещи, определенные родовыми признаками, не имеют индивидуальных качеств, а характеризуются лишь общими признаками. Например, строительные материалы, ГСМ, зерно и т.д. Подобные вещи заменимы, поэтому при исполнении договора займа заемщик возвращает не именно ту вещь, которую он получил по договору займа, а иную, относящуюся к той же родовой группе вещей.

Если предметом договора займа была вещь, а не денежные средства, то и возвратить заемщик должен именно вещь.

Заключая договор займа, предметом которого являются вещи, необходимо учитывать особенности совершения сделок займа с имуществом (вещами), ограниченными в обороте (п. 2 ст. 129 ГК РФ).

Если предметом договора займа выступают денежные средства, выраженные в иностранной валюте, то в этом случае договор займа должен быть заключен с учетом требований валютного законодательства.

Кроме того, на основании ст. 815 ГК РФ договор займа может быть оформлен с помощью векселя и облигации (ст. 816 ГК РФ). Однако необходимо иметь в виду, что при этом положения гражданского законодательства будут применяться лишь в части, не противоречащей вексельному законодательству и законодательству, регулирующему вопросы выпуска и обращения облигаций.

В соответствии с нормами п. 1 ст. 808 ГК РФ договор займа может быть заключен как в устной, так и в письменной форме. Но если заимодавцем выступает юридическое лицо, то договор займа заключается только в письменной форме, причем независимо от суммы.

По общему правилу договор займа представляет собой возмездный договор. Даже если договор займа не содержит условия об оплате, заемщик обязан уплатить заимодавцу проценты по договору займа (п. 1 ст. 809 ГК РФ).

Если стороны заключают безвозмездный договор займа (что достаточно часто встречается на практике), это условие должно быть в обязательном порядке включено в договор, иначе договор займа будет считаться возмездным.

Договор займа может быть и беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное (п. 3 ст. 809 ГК РФ).

Таким образом, если договор займа не содержит условие о возмездности, он будет считаться беспроцентным.

Если стороны заключают договор займа, предметом которого являются вещи, определенные родовыми признаками, предусматривающий проценты за пользование заемными средствами, то стоимость передаваемых вещей, на которую в дальнейшем будут начисляться проценты, должна быть зафиксирована в договоре.

Заключая договор займа, стороны самостоятельно устанавливают порядок и сроки уплаты процентов. Как правило, стороны договариваются, что проценты выплачиваются ежемесячно, ежеквартально либо при возврате заемных средств, хотя возможны и другие варианты.

Однако если договор не содержит порядок и сроки уплаты процентов, проценты уплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа (п. 2 ст. 809 ГК РФ).

Заемщик обязан уплачивать проценты до дня фактического возврата займа и в том случае, если обязательство по возврату заемных средств не выполняется в срок, установленный договором.

Нужно отметить, что в отличие от других видов договоров, в результате заключения которых обязательства возникают у обеих сторон, по договору займа обязанности возникают только у одной стороны-заемщика. Заемщик обязан возвратить сумму займа заимодавцу в срок и в порядке, предусмотренные договором займа. Причем если срок возврата не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления требования о возврате.

Если стороны заключили беспроцентный заем, то его сумма может быть возвращена заемщиком досрочно. Но воспользоваться такой возможностью заемщик может только в случае, если в договоре займа не содержится прямого запрета на подобные действия.

В том случае, если договор займа предполагает уплату процентов, возвратить досрочно сумму займа заемщик имеет право только с согласия заимодавца.

Заемные средства считаются возвращенными в момент фактической передачи предмета займа заимодавцу либо в момент зачисления денежных средств на счет заимодавца в банке, если договор займа не содержит специальных условий о возврате.

Случается, что на практике заемщик не вовремя возвращает сумму заемных средств собственнику. В этом случае заемщик обязан уплатить не только проценты, предусмотренные самим договором займа до дня фактического возврата заемных средств, но и проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК РФ, со дня, когда сумма займа должна была быть возвращена согласно условиям договора, до дня ее фактического возврата.

Иначе говоря, заемщик обязан уплатить и проценты за неисполнение денежного обязательства.

Договоры займа можно классифицировать следующим образом:

- договор займа;

- договор целевого займа;

- договор государственного займа.

Если договор займа заключается с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, то такой договор представляет собой договор целевого займа. При заключении договора целевого займа заемщик должен обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля над использованием полученных средств. Если заемщик нарушает условия договора целевого займа, то заимодавец имеет право потребовать досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов.

По договору государственного займа заемщиком выступают особые субъекты гражданского права: Российская Федерация или субъект Российской Федерации, а заимодавцем - гражданин или юридическое лицо.

Государственные займы являются добровольными, заключаются путем приобретения заимодавцем государственных облигаций или иных государственных ценных бумаг, свидетельствующих о праве заимодавца на получение от заемщика предоставленных ему взаймы денежных средств или (в зависимости от условий займа) иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение.

Изменить первоначальные условия выпущенного в обращение государственного займа нельзя.

Правила о договоре государственного займа применяются к займам, выпускаемым муниципальным образованием.

**Бухгалтерский учет**

Если организация выступает в качестве заемщика, т.е. получает заемные средства, то их получение она отражает в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01 (утв. Приказом Минфина России от 02.08.2001 N 60н; далее - ПБУ 15/01).

Хотя гражданское законодательство и классифицирует такие хозяйственные операции, как получение займа, кредита (включая коммерческий и товарный кредит), выдача простого или переводного векселя, выпуск и продажа облигаций, в качестве самостоятельных сделок, в бухгалтерском учете на указанные сделки распространяются единые правила, установленные ПБУ 15/01, исходя из заложенного в Положении по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утв. Приказом Минфина России от 09.12.1998 N 60н) требования приоритета содержания перед формой.

Обратите внимание, что действие ПБУ 15/01 не распространяется на беспроцентные договоры займа и договоры государственного займа, а также на бюджетные и кредитные организации.

Отметим, что ПБУ 15/01 отдельно устанавливает правила бухгалтерского учета для основной суммы долга по договору, процентов по заемным долговым обязательствам и дополнительных затрат, связанных с получением заемных средств.

Согласно п. п. 3 и 4 ПБУ 15/01 организация, выступающая в качестве заемщика, учитывает сумму основного долга (далее - задолженность) в соответствии с условиями договора займа или кредита в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке вещей, предусмотренной договором. Принимается данная задолженность к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег или вещей и отражается в составе кредиторской задолженности.

В зависимости от срока, на который заключается договор на получение заемных средств, задолженность по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения превышает 12 месяцев).

В бухгалтерском учете информация по полученным краткосрочным кредитам и займам отражается на счете 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", информация по долгосрочным кредитам и займам - на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Аналитический учет задолженности по кредитам и займам ведется отдельно по видам кредитов и займов, по кредитным организациям и другим заимодавцам, по отдельным кредитам и займам (видам заемных обязательств).

В бухгалтерском учете организации-заемщика задолженность по поступившим заемным средствам отражается следующим образом:

Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 66 (67) - отражена сумма краткосрочного (долгосрочного) кредита, полученного по договору.

В соответствии с ПБУ 15/01 задолженность по долговым обязательствам может быть срочной (срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке) и просроченной (задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим сроком погашения).

Учет срочной и просроченной задолженности ведется раздельно на отдельных субсчетах, открываемых к счетам 66 и 67.

Организация, получившая заемные средства, по истечении срока платежа обязана осуществить перевод срочной задолженности в просроченную, причем в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Перевод срочной задолженности в просроченную в бухгалтерском учете организации-заемщика оформляется следующими записями:

Дебет 66, субсчет "Учет срочной задолженности" Кредит 66, субсчет "Расчеты по просроченным кредитам, и займам";

Дебет 67, субсчет "Учет срочной задолженности" Кредит 67, субсчет "Расчеты по просроченным кредитам и займам".

Пункт 6 ПБУ 15/01 позволяет организациям-заемщикам учитывать долгосрочную задолженность по кредитам и займам любым из двух возможных вариантов, который в обязательном порядке должен быть закреплен в учетной политике организации.

Вариант 1: организация-заемщик учитывает заемные средства по долгосрочному договору в составе долгосрочной задолженности до истечения срока договора.

Вариант 2: организация-заемщик сначала учитывает задолженность по долгосрочному договору в составе долгосрочной задолженности и осуществляет перевод ее в краткосрочную в момент, когда до истечения срока действия договора остается 1 год (365 дней).

Заемные средства могут предоставляться не только в российской, но и в иностранной валюте или в условных денежных единицах в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату фактического совершения операции (п. 9 ПБУ 15/01).

Возникающая разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты на дату принятия к учету кредиторской задолженности и ее рублевой оценкой на дату признания расхода представляет собой суммовую разницу. Так как задолженность по займу (кредиту), стоимость которого выражена в условных денежных единицах, отражается в бухгалтерском учете в момент фактической передачи денежных средств, то суммовые разницы по основной сумме долга возникать не будут.

Если организация получает заемные средства в иностранной валюте, учет осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000 (утв. Приказом Минфина России от 10.01.2000 N 2н; далее - ПБУ 3/2000).

Организация-заемщик, получая заимствования в иностранной валюте, производит пересчет стоимости заемных средств в рубли. Причем осуществляется данный пересчет на дату совершения операции и на дату составления бухгалтерской отчетности (п. 4 ПБУ 3/2000).

Возникающая разница между рублевой оценкой стоимости кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте, на дату совершения операции и на дату составления бухгалтерской отчетности представляет собой курсовую разницу.

Курсовые разницы, относящиеся к основной сумме долга по заемным средствам, в бухгалтерском учете отражаются в составе внереализационных доходов (расходов) на счете 91 "Прочие доходы и расходы" согласно п. 8 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 и п. 12 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (утв. Приказами Минфина России от 06.05.1999 N N 32н и 33н).

**Налоговый учет**

Как было отмечено ранее, затраты, возникающие при совершении операций с заемными средствами, подразделяются:

- на проценты, причитающиеся к оплате по полученным заимствованиям;

- курсовые и суммовые разницы;

- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов или кредитов.

Рассмотрим, как эти затраты отражаются в налоговом учете.

**Проценты, причитающиеся к оплате**

**по полученным займам и кредитам**

Заметим, что бухгалтерский и налоговый учет данного вида затрат принципиально отличаются. В налоговом учете согласно положениям гл. 25 НК РФ суммы начисленных процентов отражаются в составе внереализационных расходов, тогда как в бухгалтерском учете данные суммы относятся в состав операционных расходов.

В результате того что суммы начисленных процентов по заемным средствам, использованным на те или иные цели, учитываются в бухгалтерском и налоговом учете по-разному, у организации, получившей заемные средства, обязательно возникнет разрыв между данными бухгалтерского и налогового учета.

Расходом в налоговом учете признается только та часть процентов, которая начислена за фактическое время пользования заемными средствами. То есть если, например, договором установлена определенная дата оплаты процентов, а организация-заемщик просрочила эту дату, то у нее возникла задолженность за просрочку платежа по процентам. Оплатив такую задолженность, организация-заемщик не имеет права учесть эти расходы в целях налогообложения.

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам в налоговом учете к расходам установлены ст. 269 НК РФ.

Расходом в целях налогообложения признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, при условии, что их размер существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях.

Существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Если налогоплательщик - российская организация имеет непогашенную задолженность по долговому обязательству перед иностранной организацией, прямо или косвенно владеющей более 20% уставного (складочного) капитала (фонда) этой российской организации (далее - контролируемая задолженность), и если размер непогашенных налогоплательщиком - российской организацией долговых обязательств, предоставленных иностранной организацией, более чем в 3 раза (для банков и организаций, занимающихся лизинговой деятельностью, - более чем в 12,5 раза) превышает разницу между суммой его активов и величиной обязательств (далее - собственный капитал) на последний день отчетного (налогового) периода, при определении предельного размера процентов, подлежащих включению в состав расходов, с учетом положений п. 1 ст. 269 НК РФ применяются следующие правила.

Налогоплательщик обязан на последний день каждого отчетного (налогового) периода исчислять предельную величину признаваемых расходом процентов по контролируемой задолженности путем деления суммы процентов, начисленных налогоплательщиком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на коэффициент капитализации, рассчитываемый на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.

При этом коэффициент капитализации определяется путем деления величины непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия этой иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) российской организации, и деления полученного результата на три (для банков и организаций, занимающихся лизинговой деятельностью, - на 12,5).

В целях п. 2 ст. 269 НК РФ при определении величины собственного капитала в расчет не принимаются суммы долговых обязательств в виде задолженности по налогам и сборам, включая текущую задолженность по уплате налогов и сборов, суммы отсрочек, рассрочек, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

В состав расходов включаются проценты по контролируемой задолженности, рассчитанные в соответствии с указанным выше пунктом, но не более фактически начисленных процентов.

При этом правила, установленные п. 2 ст. 269 НК РФ, не применяются в отношении процентов по заемным средствам, если непогашенная задолженность не является контролируемой.

Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными согласно порядку, установленному п. 2 ст. 269 НК РФ, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам и облагается налогом в соответствии с п. 3 ст. 284 НК РФ.

Организации, уплачивающие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, расчет среднего процента осуществляют в пределах месяца, остальные организации - в пределах квартала.

Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются обязательства, которые выданы в той же валюте и на те же сроки, в сопоставимых объемах и под аналогичные обеспечения.

Обратите внимание! Налоговый кодекс РФ только перечисляет критерии сопоставимости и не дает разъяснений, что означают сопоставимые объемы и аналогичные обеспечения. Значит, организация, получающая заемные средства, должна сама установить, какие займы и кредиты будут считаться сопоставимыми обязательствами, и свое решение закрепить в учетной политике.

Если у организации имеются долговые обязательства, выданные на сопоставимых условиях, то расчет квартального среднего процента по сопоставимым долговым обязательствам может производиться отдельно по каждому виду долговых обязательств по формуле:

 n n

 Iср = SUM SI х iI / SUM SI,

 I=1 I=1

где Iср - средний процент для целей налогообложения;

SI - сумма долгового обязательства (основного долга), выданного налогоплательщику на сопоставимых условиях;

n - общее количество долговых обязательств, используемых для расчета (выданных на сопоставимых условиях);

i - процентная ставка по долговому обязательству.

Следует отметить, что ст. 269 НК РФ имеет один существенный недостаток: на основании положений, установленных абз. 2 п. 1, может сформироваться фактически две точки зрения.

Первая точка зрения: если величина процентов по долговому обязательству отклоняется более чем на 20%, то такие проценты нельзя учесть в составе расходов.

Вторая точка зрения предполагает, что в зависимость от существенности отклонения начисленных (выплачиваемых) процентов от среднего уровня процентов ставится лишь их размер, который можно включить в расходы.

По мнению автора, наиболее правильной, видимо, надо считать вторую точку зрения.

Итак, согласно п. 2 ст. 269 НК РФ проценты по долговым обязательствам, которые организация-заемщик уплачивает за пользование заемными средствами, включаются в состав внереализационных расходов в размере, не превышающем нормативную величину. Рассчитать этот норматив можно двумя способами.

Первый способ - способ среднего уровня процентов - налогоплательщик сравнивает сумму фактически начисленных процентов со средним уровнем процентов по всем долговым обязательствам, которые получены в отчетном периоде на сопоставимых условиях. В состав расходов включается только та часть процентов, которая не превышает средний уровень более чем на 20%.

Данный способ наиболее выгоден тем организациям, которые часто пользуются заемными средствами, проценты по которым превышают ставку рефинансирования ЦБ РФ.

Второй способ предполагает, что в расходы включаются проценты, не превышающие сумму, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза для рублевых кредитов. Если организация пользуется заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, то в расход включаются проценты, не превышающие сумму процентов, рассчитанную исходя из ставки 15% годовых.

Второй способ используют организации, которые не имеют долговых обязательств на сопоставимых условиях. Кроме того, он наиболее выгоден тем организациям, которые берут кредиты и займы под проценты, которые ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Организация должна выбрать тот способ, который ей наиболее выгоден, и указать его в своей учетной политике.

Пример 1. Предположим, что ООО "Надежда" получило 20 января 2005 г. кредит в коммерческом банке в размере 200 000 руб. сроком на три месяца. Условиями кредитного договора установлено, что проценты банку выплачиваются ежемесячно в размере 24% годовых.

Размер ставки рефинансирования с 15 июня 2004 г. составляет 13% годовых. ООО "Надежда" в целях исчисления налога на прибыль использует метод начисления. Кроме того, в учетной политике ООО "Надежда" установлено, что в состав внереализационных расходов включаются проценты в размере:

- по рублевым кредитам и займам - не более ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза;

- по кредитам и займам в иностранной валюте - не более 15% годовых.

Рассчитаем размер процентов, которые ООО "Надежда" обязано уплатить банку по условиям кредитного договора за январь 2005 г.:

24% : 365 х 200 000 руб. х 12 дн. = 1578,10 руб.

Для определения предельной величины процентов, учитываемых для целей налогообложения, ставку рефинансирования необходимо увеличить в 1,1 раза: 13% х 1,1 = 14,3%.

Следовательно, размер процентов, которые ООО "Надежда" сможет учесть при налогообложении прибыли за январь 2005 г., составит:

14,3% : 365 х 200 000 руб. х 12 дн. = 940,27 руб.

Проценты в размере 637,83 руб. (1578,10 руб. - 940,27 руб.) ООО "Надежда" учтет в составе расходов, не снижающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Пример 2. Предположим, что ООО "Надежда" получило 20 января 2005 г. кредит в коммерческом банке в размере 1 000 000 руб. сроком на три месяца. Условиями кредитного договора установлено, что проценты банку выплачиваются ежемесячно в размере 36% годовых.

Кроме того, 5 февраля 2005 г. ООО "Надежда" получило еще один кредит в размере 500 000 руб. сроком на три месяца с ежемесячной выплатой процентов в размере 24% годовых.

Размер ставки рефинансирования с 15 июня 2004 г. составляет 13% годовых.

ООО "Надежда" в целях исчисления налога на прибыль использует метод начисления. Учетной политикой закреплен порядок определения процентов, существенно не отклоняющихся от среднего уровня процентов по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях.

Расчет предельного размера процентов, которые ООО "Надежда" сможет учесть в целях налогообложения прибыли в январе, осуществляется аналогично примеру 1, так как в январе 2005 г. у организации отсутствуют долговые обязательства, выданные в том же квартале на сопоставимых условиях:

36% : 365 х 1 000 000 руб. х 12 дн. = 11 835,62 руб.

Для определения предельной величины процентов, учитываемых для целей налогообложения, ставку рефинансирования необходимо увеличить в 1,1 раза: 13% х 1,1 = 14,3%.

Следовательно, размер процентов, которые ООО "Надежда" сможет учесть при налогообложении прибыли за январь 2005 г., составит:

14,3% : 365 х 1 000 000 руб. х 12 дн. = 4701,37 руб.

Проценты в размере 7134,25 руб. (11 835,62 руб. - 4701,37 руб.) ООО "Надежда" учтет в составе расходов, не снижающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Рассчитаем размер процентов, которые организация сможет учесть при налогообложении прибыли за февраль 2005 г.

Величина процентов, которую ООО "Надежда" должно уплатить в феврале 2005 г.:

- по первому кредитному договору

36% : 365 х 1 000 000 руб. х 28 дн. = 27 616,44 руб.;

- по второму кредитному договору

24% : 365 х 500 000 руб. х 24 дн. = 7890,41 руб.

Средняя процентная ставка по полученным заемным средствам составляет (1 000 000 х 36%) + (500 000 х 24%) / (1 000 000 + 500 000) х 100% = 32%.

Определим величину отклонения:

- по первому кредитному договору: (32% - 36%) : 32% х 100% = -12,5% - нет существенного отклонения в большую сторону;

- по второму кредитному договору: (32% - 24%) : 32% х 100% = 25% - имеется существенное отклонение от среднего процента в сторону понижения.

Так как по первому договору величина отклонения не превышает 20%, то в качестве расхода для целей налогообложения в феврале 2005 г. ООО "Надежда" принимает сумму 27 616,44 руб. Если бы существенное отклонение присутствовало, то в качестве расхода по первому договору ООО "Надежда" смогло бы учесть в качестве расхода проценты, исчисленные исходя из среднего уровня процентов, увеличенных на 20%, т.е. из ставки 38,4%.

Так как по второму договору величина отклонения в сторону понижения составляет более чем 20%, то в качестве расхода ООО "Надежда" принимает сумму фактически начисленных процентов, а именно - 7890,41 руб.

Расчет процентов, которые ООО "Надежда" должно уплатить в марте, осуществляется аналогично.

**Проценты по кредиту, использованному для приобретения МПЗ**

В бухгалтерском учете процентов по заемным средствам, использованным на приобретение материально-производственных запасов (МПЗ), проценты, начисленные до момента принятия МПЗ к учету, включаются в фактическую себестоимость последних. Такая ситуация возникает, например, когда покупатель перечисляет продавцу аванс. После постановки МПЗ на учет проценты, начисленные по заемным средствам, использованным на приобретение таких запасов, отражаются в составе операционных расходов.

В налоговом же учете проценты отражаются в составе внереализационных расходов, в результате чего имеется разрыв между данными бухгалтерского и налогового учета. Поэтому организации необходим специальный налоговый регистр, позволяющий скорректировать данные бухгалтерского учета для целей налогообложения. Нормативная величина процентов, которую организация сможет включить в состав расходов, будет рассчитываться на основании такого налогового регистра.

Рассмотрим подобную ситуацию на примере.

Пример 3. Торговая организация 1 февраля 2005 г. получила в коммерческом банке кредит на покупку товаров. Кредит банком предоставлен в размере 590 000 руб. сроком на два месяца под 24% годовых. Согласно условиям договора проценты перечисляются банку ежемесячно.

Сразу после получения заемных средств (в феврале) организация перечислила поставщику аванс в размере 590 000 руб. Товары были получены в марте 2005 г. По истечении срока договора сумма кредита была возвращена в банк. Торговая организация в целях налогообложения использует метод начисления.

В бухгалтерском учете торговой организации данные хозяйственные операции отражены следующим образом:

в феврале 2005 г.:

Дебет 51 Кредит 66, субсчет "Расчеты по основной сумме кредита" - отражена сумма полученного кредита - 590 000 руб.;

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсчет "Авансы выданные" Кредит 51 - перечислены денежные средства под поставку товаров - 590 000 руб.;

Дебет 60, субсчет "Проценты по кредиту на оплату товаров" Кредит 66, субсчет "Проценты по кредиту" - начислены проценты по полученному кредиту за февраль 2005 г. - 10 862,47 руб. (24% : 365 х 590 000 руб. х 28 дн.);

Дебет 66, субсчет "Проценты по кредиту" Кредит 51 - перечислены проценты банку за февраль 2005 г. - 10 862,47 руб.;

в марте 2005 г.:

Дебет 41 "Товары" Кредит 60 - приняты к учету товары от поставщика - 500 000 руб.;

Дебет 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" Кредит 60 - учтен НДС по поступившим товарам на основании счета-фактуры поставщика - 90 000 руб.;

Дебет 41 Кредит 60, субсчет "Проценты по кредиту на оплату товаров" - включены в фактическую себестоимость товаров проценты за пользование кредитом в феврале 2005 г. - 10 862,47 руб.;

Дебет 60 Кредит 60, субсчет "Авансы выданные" - зачтен ранее выданный аванс - 590 000 руб.;

Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 19 - предъявлен НДС к возмещению - 90 000 руб.;

Дебет 91, субсчет 2 "Прочие расходы" Кредит 66, субсчет "Проценты по кредиту" - начислены проценты по полученному кредиту за март 2005 г. - 12 026,30 руб. (24% : 365 х 590 000 руб. х 31 дн.);

Дебет 66 Кредит 51 - возвращена основная сумма кредита и перечислена сумма процентов за март 2005 г. - 602 026,30 руб.

Таким образом, в бухгалтерском учете фактическая себестоимость данной партии товаров составит 510 862,47 руб., а в налоговом учете - 500 000 руб. Как видим, в результате того, что суммы процентов в бухгалтерском и налоговом учете учитываются по-разному, данные расходятся.

Для расчета нормативной величины процентов, которую можно учесть для целей налогообложения, необходимо создать следующий налоговый регистр:

Регистр учета расходов по оплате процентов

за I квартал 2005 г., руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита  | Сумма процентов, учтенных в составе операционныхрасходов  | Сумма процентов, учтенных в фактическойсебестоимостиМПЗ  | Сумма процентов, учтенных в первоначальнойстоимости инвестиционногоактива  | Общая суммарасходов по оплате процентов  |
| 590 000  | 12 026,30  | 10 862,47  | -  | 22 888,77  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого:  | 12 026,30  | 10 862,47  | -  | 22 888,77  |

Определив общую сумму процентов, начисленных за I квартал 2005 г., рассчитаем норматив следующим образом.

Поскольку у организации в данном отчетном периоде нет сопоставимых долговых обязательств, расчет процентов производится с применением ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза: 13% х 1,1 = 14,3%.

Таким образом, нормативная величина процентов составит 13 637,89 руб. (14,3% : 365 х 590 000 руб. х 59 дн.).

Сверхнормативная величина процентов составляет 9250,88 руб. (22 888,77 руб. - 13 637,89 руб.) - эту сумму процентов необходимо отразить в составе расходов, не учитываемых в целях налогообложения прибыли.

**Проценты по кредиту, использованному для приобретения**

**основных средств и нематериальных активов**

Если организация-заемщик использует полученные средства на эти цели, то также появляется разрыв между данными бухгалтерского и налогового учета.

В бухгалтерском учете проценты по заемным средствам, использованным на приобретение (строительство) инвестиционного актива, на основании п. 23 ПБУ 15/01 включаются в их стоимость. Такой порядок отражения процентов действует только до 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект будет построен и принят к учету (п. 30).

Аналогичный порядок предусматривают также Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 и "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2000 (утв. Приказами Минфина России от 30.03.2001 N 26н и от 16.10.2000 N 91н соответственно).

Согласно п. 8 ПБУ 6/01 проценты по кредитам, использованным на приобретение или строительство объектов основных средств, увеличивают первоначальную стоимость таких объектов. Такой же порядок предусмотрен и в отношении нематериальных активов (п. 6 ПБУ 14/2000). Сумма процентов учитывается по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы", а затем списывается в дебет счета 01 "Основные средства" или 04 "Нематериальные активы". Следовательно, первоначальная стоимость такого имущества в бухгалтерском и налоговом учете будет различаться.

Пример 4. Добавим в пример 3 дополнительные данные. Предположим, что в марте 2005 г. указанная торговая организация получила еще один банковский кредит для строительства здания склада. Кредит предоставлен банком в размере 1 000 000 руб. сроком на четыре месяца под 30% годовых. За счет заемных средств организация начала строительство складского помещения, в мае 2005 г. здание склада было введено в эксплуатацию. Приказом по учетной политике организации закреплено, что нормативная величина процентов рассчитывается исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза (13% х 1,1 = 14,3%).

Для упрощения примера налог на добавленную стоимость не рассматриваем.

В бухгалтерском учете организации были произведены следующие записи:

в марте 2005 г.:

Дебет 51 Кредит 66, субсчет "Расчеты по основной сумме кредита" - отражена сумма полученного кредита - 1 000 000 руб.;

Дебет 08, субсчет 3 "Строительство объектов основных средств" Кредит 66, субсчет "Проценты по кредиту" - отражена сумма процентов за пользование заемными средствами в марте 2005 г. - 25 479,45 руб. (30% : 365 х 1 000 000 руб. х 31 дн.);

Дебет 66, субсчет "Проценты по кредиту" Кредит 51 - перечислены проценты банку за март 2005 г. - 25 479,45 руб.;

в апреле 2005 г.:

Дебет 08, субсчет 3 "Строительство объектов основных средств" Кредит 66, субсчет "Проценты, по кредиту" - отражена сумма процентов за пользование заемными средствами в апреле 2005 г. - 24 657,53 руб. (30% : 365 х 1 000 000 руб. х 30 дн.);

Дебет 66, субсчет "Проценты по кредиту" Кредит 51 - перечислены проценты банку за апрель 2005 г. - 24 657,53 руб.;

в мае 2005 г.:

Дебет 01 Кредит 08, субсчет 3 "Строительство объектов основных средств" - здание склада введено в эксплуатацию - на сумму затрат по строительству объекта + 50 136,98 руб. (начисленные проценты по кредиту);

Дебет 91, субсчет 2 "Прочие расходы" Кредит 66, субсчет "Проценты по кредиту" - отражена сумма процентов за пользование заемными средствами в мае 2005 г. - 25 479,45 руб. (30% : 365 х 1 000 000 руб. х 31 дн.);

Дебет 66, субсчет "Проценты по кредиту" Кредит 51 - перечислены проценты банку за май 2005 г. - 25 479,45 руб.;

в июне 2005 г.:

Дебет 91, субсчет 2 "Прочие расходы" Кредит 66, субсчет "Проценты по кредиту" - отражена сумма процентов за пользование заемными средствами в июне 2005 г. - 24 657,53 руб.;

Дебет 66, субсчет "Проценты по кредиту" Кредит 51 - перечислены проценты банку за июнь 2005 г. - 24 657,53 руб.;

Дебет 66, субсчет "Расчеты по основной сумме долга" Кредит 51 - возвращен кредит банку - 1 000 000 руб.

Исходя из примера 4, первоначальная стоимость данного объекта основных средств в налоговом учете будет отличаться от бухгалтерской первоначальной стоимости на сумму начисленных процентов, а именно на 50 136,98 руб.

Общая сумма процентов по кредитам в регистре налогового учета будет отражена следующим образом:

Регистр учета расходов по оплате процентов

за полугодие 2005 года, руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита  | Сумма процентов, учтенных в составе операционныхрасходов  | Сумма процентов, учтенных в фактическойсебестоимостиМПЗ  | Сумма процентов, учтенных в первоначальнойстоимости инвестиционногоактива  | Общая суммарасходов по оплате процентов  |
| 590 000 | 12 026,30  | 10 862,47  | -  | 22 888,77 |
| 1 000 000 | 50 136,98  | -  | 50 136,98  | 100 273,96 |
| ...  |  |  |  |  |
| Итого:  | 62 163,28  | 10 862,47  | 50 136,98  | 123 162,73 |

Определив общую сумму процентов по кредитам, уплаченную в отчетном периоде, рассчитаем их нормативную величину.

Всего за отчетный период начислено процентов 122 162,73 руб.

Норматив составляет:

(14,3% : 365 х 590 000 руб. х 59 дн.) + (14,3% : 365 х 1 000 000 руб. х 122 дн.) = 13 637,89 руб. + 47 797,26 руб. = 61 435,15 руб.

Именно эту сумму следует учесть в составе расходов для целей налогообложения.

**Проценты по кредиту, использованному на иные цели**

Если организация-заемщик указывает, что цель получения кредита - пополнение оборотных средств, то это позволяет организации учитывать проценты по полученным заемным средствам в бухгалтерском учете в составе операционных расходов. Такая формулировка цели кредитования позволяет организации-заемщику сблизить данные бухгалтерского и налогового учета. Расчет нормы процентов осуществляется в соответствии с требованиями ст. 269 НК РФ.

**Курсовые и суммовые разницы,**

**относящиеся к процентам по долговым обязательствам**

Курсовая разница возникает, когда момент начисления процентов по долговому обязательству, выраженному в иностранной валюте, не совпадает с моментом уплаты начисленных процентов.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, должны быть пересчитаны в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания соответствующего расхода.

Известно, что момент признания расходов зависит у налогоплательщика от применяемого им метода в целях налогообложения. При методе начисления на основании ст. 272 НК РФ расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от их фактической оплаты. Таким образом, налогоплательщик, использующий метод начисления, обязан признать расходом проценты по долговым обязательствам в момент их начисления.

На основании п. 10 ст. 272 НК РФ налогоплательщик обязан пересчитывать обязательства, выраженные в иностранной валюте, на наиболее раннюю из дат: либо на момент прекращения обязательства, либо на конец отчетного (налогового периода). Возникающие курсовые разницы отражаются налогоплательщиком:

- положительные курсовые разницы - в составе внереализационных доходов на основании п. 11 ст. 250 НК РФ;

- отрицательные курсовые разницы - в составе внереализационных расходов на основании положений пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ.

В случае использования налогоплательщиком кассового метода курсовые разницы по начисленным процентам возникать не будут. Напомним, что при кассовом методе произведенные затраты признаются расходом после их фактической оплаты.

Суммовые разницы признаются расходом на дату погашения кредиторской задолженности (п. 9 ст. 272 НК РФ). Исходя из этого, суммовые разницы по начисленным процентам могут возникать только при методе начисления. Они отражаются в налоговом учете аналогично курсовым.

**Дополнительные затраты по долговым обязательствам**

Все затраты, которые несет организация-заемщик, осуществляя операции с заемными средствами, можно условно разделить на основные и дополнительные.

К основным затратам, конечно, относятся проценты, причитающиеся к оплате за пользование заемными средствами, а также курсовые и суммовые разницы, возникающие по процентам. Такие затраты организация отражает в учете в соответствии с условиями договора займа или кредита.

Понятие "дополнительных затрат, произведенных в связи с получением заемных средств" в Налоговом кодексе отсутствует, оно используется только в бухгалтерском учете.

К дополнительным затратам относятся расходы, связанные с получением кредита (займа), по оплате:

- юридических и консультационных услуг;

- копировально-множительных работ;

- налогов и сборов;

- экспертиз;

- услуг связи и иных затрат, непосредственно связанных с получением кредитов (займов).

Напомним, что в бухгалтерском учете подобные расходы отражаются в составе операционных расходов. В налоговом учете такого понятия, как "операционные расходы", не существует.

Рассмотрим, в составе каких расходов налогоплательщик должен отражать вышеперечисленные затраты в соответствии с гл. 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ.

На основании ст. 264 НК РФ расходы по оказанию налогоплательщику юридических и консультационных услуг (п. п. 14 и 15), а также расходы на услуги связи и иные затраты, непосредственно связанные с получением заемных средств, на копировально-множительные работы (п. 25) относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией.

Вычитаемые суммы налогов и сборов, предъявленных организации-заемщику на основании п. 19 ст. 270 НК РФ, представляют собой суммы, не учитываемые в целях налогообложения прибыли.

Порядок признания дополнительных расходов зависит от используемого организацией метода. Дополнительные расходы в целях налогообложения могут включаться в состав расходов в течение срока действия договора.

Пример 5. Предположим, что строительная организация получила 10 мая 2005 г. в банке кредит в размере 1 000 000 руб. сроком на 6 месяцев. При этом организация уплатила сторонней организации за экспертизу данного договора вознаграждение в размере 12 000 руб. (без НДС).

Учетной политикой организации предусмотрено, что дополнительные затраты, связанные с получением заимствований, учитываются в составе расходов будущих периодов, а затем в течение срока действия договора относятся на операционные расходы.

В бухгалтерском учете организации это отразится следующим образом:

Дебет 97 "Расходы будущих периодов" Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - учтены расходы по оплате услуг, экспертов - 12 000 руб.;

Дебет 76 Кредит 51 - оплачены услуги по экспертизе - 12 000 руб.;

Дебет 51 Кредит 66, субсчет "Расчеты по основной сумме кредита" - получены денежные средства по кредитному договору - 1 000 000 руб.

Затем ежемесячно в течение срока действия кредитного договора (6 мес.) в бухгалтерском учете в состав операционных расходов будет включаться соответствующая часть затрат по экспертизе договора:

Дебет 91, субсчет 2 "Прочие расходы" Кредит 97 - часть расходов по экспертизе учтена в составе операционных расходов - 2000 руб.

В налоговом учете эта сумма единовременно будет отражаться в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией.

Н.С.Кулаева

Консультант по налогам

ЗАО "ВKR-Интерком-Аудит"