

Академия Финансов и Налогов
Беляевой С.П.

ПРОЦЕНТЫ ПО ЗАЙМАМ

КОНТРОЛИРУЕМЫЕ СДЕЛКИ

АФиНА

Для расчета начисленных процентов применяется формула:

S = P * i * t / T, где
S – расчетная сумма процентов
P – сумма задолженности на дату расчета
i – процентная ставка (в процентах годовых)
t – количество дней в периоде, за который рассчитываются проценты
T – фактическое количество дней в году (365 или 366)



АФиНА

Налогоплательщики, применяющие метод начисления, признают начисленные проценты в наиболее раннюю из дат:

- Последний день каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода
- Дата прекращения действия договора (погашения долгового обязательства)



АФиНА

Компания “К” 15.03.2026г. получила в банке кредит в сумме 1.000.000 руб. Ставка по кредиту 20% годовых. Дата окончания кредитного договора 14.04.2026г.

Рассчитайте сумму процентов, которые будут отражены в налоговом учете по данному кредитному договору.

ПРИМЕР

АФиНА

Первое начисление процентов состоится 31.03.2026г. в наиболее раннюю из указанных дат.
1.000.000 х 20% х (31-15) / 365 = 8.767 руб.

Очередное начисление процентов состоится 14.04.2026г. (дата погашения обязательств по кредиту)

1.000.000 х 20% х 14 / 365 = 7.671 руб.

Итого общая сумма начисленных и учтенных процентов:
8.767 + 7.671 = 16.438 руб.

АФиНА

ПОРЯДОК УЧЕТА ПРОЦЕНТОВ

В налоговом учете проценты, начисленные по заемным средствам (в том числе, кредитам, займам, облигациям и др.), включаются в состав внереализационных расходов.

АФиНА

Компания “К” 16.01.2026 г. взяла в банке кредит сроком на 1 год, в сумме 200.000 руб., по ставке 15% годовых для приобретения производственного оборудования.

Стоимость оборудования (с учетом доставки и монтажа) 250.000 руб. Оно было приобретено и введено в эксплуатацию в январе 2026г.

Определите порядок учета суммы полученного кредита и процентов по нему.

ПРИМЕР

АФиНА

Сумма займа не включается в первоначальную стоимость объекта, а проценты учитываются как внереализационный расход.

Таким образом, первоначальная стоимость основного средства останется без изменений (не будет увеличена на сумму кредита) и составит 250.000 руб.

31.01.2026г. компания учтет внереализационный расход по кредиту в сумме 200.000 х 15% х (31-16) / 365 = 1.233 руб.

ПРИМЕР

АФиНА



УЧЕТ ПРОЦЕНТОВ ПО КОНТРОЛИРУЕМЫМ СДЕЛКАМ

Согласно ст.105.14 НК РФ контролируемые сделки – это сделки между взаимозависимыми лицами, которые соответствуют условиям, предусмотренным данной статьей.



АФиНА

Примеры контролируемых сделок:

- Стороны сделки зарегистрированы на территории РФ и применяют разные ставки по налогу на прибыль. Сумма таких сделок за календарный год превышает 1.000.000.000 руб.
- Стороны сделки зарегистрированы на территории РФ и одна из сторон сделок освобождена от обязанностей плательщика налога на прибыль. Сумма таких сделок за календарный год превышает 1.000.000.000 руб.
- Сделки, одной из сторон которых является лицо, местом регистрации (жительства, налогового резидентства) которого является офшорная зона. Сумма таких сделок за календарный год превышает 120.000.000 руб.

Процентные доходы признаются в налоговом учете в полной сумме, если долговые обязательства (кредиты, займы, банковские вклады, иные заимствования) выданы в результате совершения неконтролируемой сделки.

Процентные расходы признаются в налоговом учете в полной сумме, если долговые обязательства (кредиты, займы, банковские вклады, иные заимствования) получены в результате совершения неконтролируемой сделки.



АФиНА

В случае, если сделка по получению заемных средств является **контролируемой**, учет ведется с учетом следующего:

- Доходом признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки, если эта ставка превышает минимальное значение интервала предельных значений

- Расходом признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки, если эта ставка менее максимального значения интервала предельных значений



Интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам:

Российские рубли	от 10% до 150% ключевой ставки ЦБ РФ
Евро	от 1% до ставки EURSTR в евро, увеличенной на 7%
Доллары США	от 1% до ставки SOFR в долларах США, увеличенной на 7%

АФиНА

13.11.2026 Компания "Ц" получила заем в сумме 9.000.000 руб. от Компании "Т" по ставке 23% годовых сроком на 3 года.

Известно, что Компания "Ц" и Компания "Т" являются взаимозависимыми и сделки между ними признаются контролируемыми.

Ключевая ставка ЦБ РФ (условная): 4,25%

Рассчитайте сумму процентных расходов, которая будет признана в налоговом учете Компании "Ц" за 2026г.

ПРИМЕР

Сделка контролируемая, соответственно проверяем интервал цен:
Верхний предел: 4,25% х 150% = 6,375%

23% > 6,375%, соответственно в налоговом учете Компания "Ц" отразит процентный расход в сумме:
9.000.000 х 6,375% х (30 - 13 + 31)/365 = 75.452 руб.

АФиНА



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!