SF EDUCATION

Налоги в РФ: Общая система налогообложения

Налог на прибыль:

Расходы в виде процентов по долговым обязательствам. Контролируемые сделки

Расчет процентов

Для расчета начисленных процентов применяется формула:

S = P *x* i *x* 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)

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

- ✔ В последний день каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода
- ✔ В дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства)

Пример

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.

Решение

Первое начисление процентов состоится 31.03.2026г. в наиболее раннюю из указанных дат.

1.000.000 x 20% x (31-15) / 365 = 8.767 руб.

Обратите внимание, что проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита (то есть с 16.03.2026г.) по последний день месяца включительно.

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

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

Итого общая сумма начисленных и учтенных процентов:

8.767 + 7.671 = 16.438 руб.

Пример

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.

Решение

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 x 15% x (31-16) / 365 = 1.233 руб.

Учет процентов по контролируемым сделкам

Согласно ст. 105.14 НК РФ, контролируемые сделки – это сделки между взаимозависимыми лицами, которые соответствуют определенным критериям.

Примеры контролируемых сделок:

1. Внутренние сделки (оба участника зарегистрированы в РФ): Одна из сторон применяет пониженные ставки налога на прибыль. Сумма сделок за календарный год превышает 1.000.000.000 руб.
2. Освобождение от налога на прибыль: Одна из сторон сделки освобождена от обязанности уплаты налога на прибыль. Сумма сделок за календарный год превышает 1.000.000.000 руб.
3. Внешняя торговля биржевыми товарами: Сделки касаются товаров мировой биржевой торговли (например, нефти, металлов, удобрений). Сумма таких сделок за календарный год превышает 120.000.000 руб.
4. Сделки с офшорами: Одна из сторон зарегистрирована в офшорной зоне. 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.

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 (по общему правилу):

Российские рубли	от 10% до 150% ключевой ставки ЦБ РФ
Евро	от 1% до EURSTR плюс 7%
Фунты стерлинга	от 1% до SONIA плюс 7%

Доллары США	от 1% до SOFR плюс 7%
Швейцарские франки	от 1% до SARON плюс 5%
Японские йены	от 1% до TONAR плюс 5%
Китайские юани	от 1% до SHIBOR плюс 7%
Иные иностранные валюты	от 1% до SOFR плюс 7%

Пример

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.

Решение

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.