SF EDUCATION

Налоги в РФ: Общая система налогообложения

Контролируемая задолженность

Тонкая капитализация – это правила, ограничивающие возможность скрытого распределения дивидендов под видом выплаты процентов по долговым обязательствам между аффилированными лицами.

Для определения предельного размера процентов, признаваемых расходом в целях налогового учета, сделаем следующие шаги:

Шаг 1. Проверяем, является ли задолженность по долговому обязательству контролируемой. Контролируемая задолженность – это непогашенная задолженность российской компании по долговому обязательству в одном из случаев, предусмотренных в критерии 1:

Условие 1

1. Задолженность перед иностранной компанией, прямо или косвенно владеющей более 25% уставного капитала заемщика.

Задолженность не признается контролируемой при одновременном выполнении следующих условий:

- Денежные средства направлены на финансирование инвестиционного проекта на территории РФ
- Погашение задолженности по такому долговому обязательству начинается не ранее чем через 5 лет после его возникновения
- Совокупная доля прямого и косвенного участия заимодавца в заемщике не превышает 35%
- Местом регистрации заимодавца является иностранное государство, с которым заключено Соглашение об избежании двойного налогообложения

2. Задолженность перед компанией, являющейся аффилированным лицом вышеуказанной иностранной компании

Задолженность не признается контролируемой при одновременном выполнении следующих условий:

- Долговое обязательство возникло перед российской компанией или физическим лицом-резидентом РФ
- Заимодавец в течение отчетного (налогового) периода не имеет непогашенной задолженности по сопоставимым долговым обязательствам перед указанной иностранной компанией

3. Задолженность по займу или кредиту, если такое аффилированное лицо или непосредственно иностранная компания выступают поручителем, гарантом или иным образом обязуются обеспечить исполнение долгового обязательства.

Задолженность не признается контролируемой при одновременном выполнении следующих условий:

- Долговое обязательство возникло перед банком, не признаваемым взаимозависимым лицом как с налогоплательщиком- российской организацией, так и с лицами, выступающими поручителем, гарантом или иным образом обязующимися исполнить долговое обязательство налогоплательщика
- С момента возникновения долгового обязательства не происходило прекращение данного долгового обязательства указанным выше иностранным лицом или его взаимозависимым лицом, выступающими поручителем, гарантом или иным образом обязующимися исполнить долговое обязательство налогоплательщика

Условие 2

Размер задолженности более чем в 3 раза превышает размер собственного капитала российской организации-налогоплательщика.

Для целей налогового учета под собственным капиталом (СК) понимается разница между активами и обязательствами (без учета налоговых обязательств).

То есть собственный капитал рассчитывается как:

СК = Итого активы – Итого обязательства + Налоговые обязательства

Если налогоплательщик – российская компания имеет контролируемую задолженность (выполняется КРИТЕРИЙ 1) и сумма этой задолженности превышает собственный капитал более чем в 3 раза на конец отчетного периода, то применяется правило тонкой капитализации.

При этом:

- Если проценты по займу начислены и выплачены на отчетную дату, то размер задолженности равен сумме займа
- Если проценты по займу начислены, но не выплачены на отчетную дату, размер задолженности равен сумме займа и начисленных процентов

Чтобы определить размер процентов требуется два действия:

Действие 1. Определяем размер фактически начисленных процентов.

Действие 2. Определяем размер учитываемых процентов.

Для этого сравниваем фактическую ставку по займу с верхним интервалом предельных значений процентных ставок.

- Если фактическая ставка попадает в интервал предельных значений, проценты учитываются по фактической ставке
- Если фактическая ставка превышает интервал предельных значений, проценты учитываются по ставке, соответствующей границе интервала

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
05.12.2026г. российская Компания “Д” получила займ от немецкой Компании “G” в сумме 150.000.000 руб. по ставке 19% годовых.
Компании признаются взаимозависимыми, а задолженность между ними контролируемой.
Ключевая ставка ЦБ РФ (условно): 18%

Определите размер процентных расходов, которые будут учтены Компанией “Д” за 2026г.

Решение
Интервал процентных значений для российских рублей установлен от 10% до 150% ключевой ставки ЦБ РФ.
Верхняя граница интервала: 18% * 150% = 27%

Так как фактическая ставка по займу 19% не превышает верхнюю границу интервала процентных значений, проценты будут признаны в налоговом учете по фактической ставке.
150.000.000 х 19% х 26 дней/ 365 = 2.030.137 руб.

Шаг 2. Рассчитываем Коэффициент капитализации.

$К_к$ = Сумма контролируемой задолженности / (СК * Доля владения УК * 3),
где $К_к$ - коэффициент капитализации

Доля владения УК – доля прямого или косвенного участия иностранной организации в уставном капитале российской организации.

Шаг 3. На последнее число отчетного (налогового) периода определяем предельный размер процентов, включаемых в состав расходов для целей налогового учета:

Предельный размер процентов = Начисленные проценты / $К_к$

Шаг 4. Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами приравнивается в целях налогового учета к дивидендам, уплаченным иностранной организации. Сумма таких дивидендов облагается налогом по ставке 15%.

Пример
Российская Компания “К” владеет 70% долей Компании “Л”, а иностранная Компания “S” владеет 80%долей Компании “К”.
Имеется следующая информация по Компании “Л” на 31.03.2025г., руб.:

Активы	100.000.000
Обязательства (всего)	95.000.000
в т.ч. Налоговые обязательства	3.000.000

28.02.2025г. Компания “К” предоставила Компании “Л” заем 40.000.000 руб. по ставке 25% годовых.

(a) Определите предельный размер процентов, который будет признан в налоговом учете на 31.03.2026г.

(b) Рассчитайте размер процентов, признаваемых дивидендами, и налог с дивидендов.

Комментарий:

1. Интервалы предельных значений во внимание не принимаются;
2. Проценты не капитализируются.

Решение

- *Проверяем выполняется ли одновременно два критерия*

Компания “S” косвенно владеет Компанией “Л” и доля такого владения составляет:
*80% * 70% = 56%*
То есть критерий 1 выполнен: доля владения (прямого или косвенного) иностранной компании российской компанией более 25%.
Определим размер превышения суммы займа над размером собственного капитала (СК) Компании “Л”:
*СК*3 = (100.000.000 – 95.000.000 + 3.000.000) * 3 = 24.000.000 < 40.000.000*
Критерий 2 также соблюден и размер займа более, чем в 3 раза превышает размер СК.

- *Рассчитаем Коэффициент капитализации*

$К_к$ = Сумма контролируемой задолженности / (СК * Доля владения УК * 3),
*$К_к$ = 40.000.000 / (8.000.000 * 56% * 3) = 40.000.000 / 13.440.000 = 2.98*

- *Рассчитаем фактический размер процентных расходов*

*40.000.000 * 25% *31 / 365 = 849.315 руб.*

- *Рассчитаем предельный размер процентов, принимаемых для целей налогового учета*

Предельный размер = Начисленные проценты / $К_к$
849.315 / 2.98 = 285.005 руб.

- *Определим размер процентов, признаваемых дивидендами, и налог с дивидендов*

Размер процентов, признаваемых дивидендами для целей налогового учета:
849.315 - 285.005 = 564.310 руб.
Налог на дивиденды:
*564.310 * 15% = 84.647 руб.*
Если критерии 1 и (или) 2 не были бы соблюдены, то в налоговом учете Компания "Л" смогла бы признать фактическую сумму начисленных процентов: 849.315 руб.

Если задолженность становится контролируемой не в первом, а в последующих отчетных периодах (либо, напротив, перестает считаться контролируемой в последующих периодах), то проценты не пересчитываются.

Основание: Письма Минфина России от 09.04.2021 № 03-03-06/1/26525, от 05.04.2019 № 03-03-06/1/24053 от 09.11.2018 № 03-03-06/1/80652, от 23.10.2017 № 03-03-06/1/69285.

Если собственный капитал окажется отрицательным или равным нулю на последний день отчетного (налогового) периода, то проценты по контролируемой задолженности в составе расходов не учитываются. Такие проценты приравниваются к дивидендам в полной сумме.

Основание: Письмо Минфина от 03.09.2020 N 03-03-06/1/77288