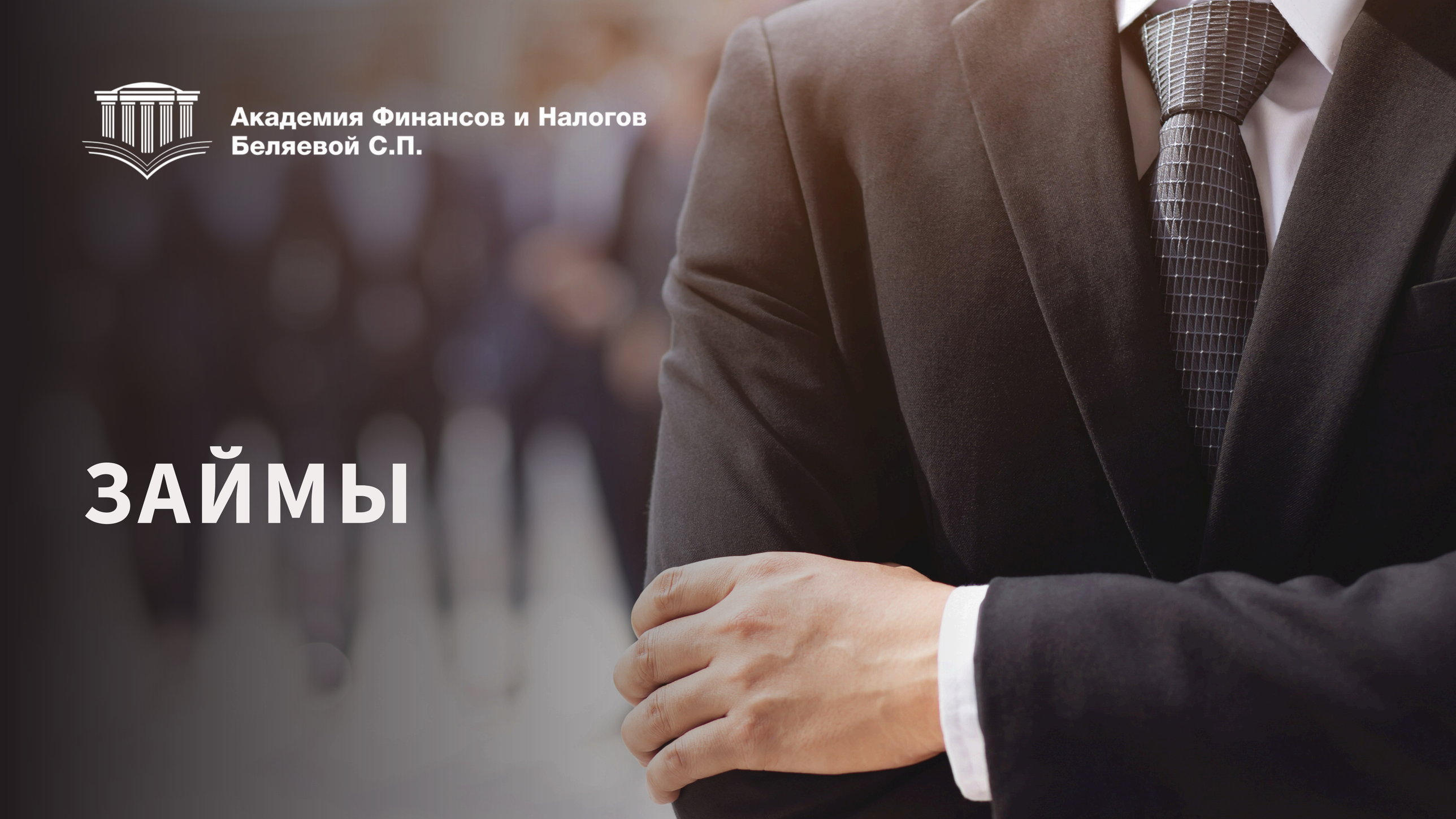
Академия Финансов и Налогов
Беляевой С.П.

ЗАЙМЫ



АФиНА



УЧЕТ У ЗАЕМЩИКА

АФиНА

ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА

Получение займа не признается доходом, а, следовательно, налогом на УСН не облагается.

Возврат займа не признается расходом и при налогообложении не учитывается.

Основание:
пп.10 п.1 ст.251, пп.1 п.1.1 ст.346.15 НК РФ.

Пример
Компания “А” получила займ от Компании “Б” на сумму 300.000 руб. В налоговом учете Компании “А” дохода не возникнет.

АФиНА

ПРОЩЕНИЕ ДОЛГА

В случае прощения долга, ликвидации заимодавца и др. аналогичных причин, заемщик учитывает непогашенную кредиторскую задолженность в сумме займа и процентов по нему в составе внереализационных доходов, облагаемых налогом на УСН.

Основание:
п.18 ст.250, п.1 ст.346.15 НК РФ, Письмо Минфина России от 25.09.2019 N 03-11-11/73803.



АФиНА

ОТСТУПНОЕ

Если в счет погашения денежного займа заемщиком предоставлено отступное в натуральной форме, тогда он отражает доход от реализации. Доход признается в размере погашаемой задолженности на дату передачи отступного.

Основание: п.1 ст.346.15, п.1 ст.346.17 НК РФ, Письмо Минфина России от 28.06.2016 N 03-11-11/37751

АФиНА

ОТСТУПНОЕ

Поскольку отступное в натуральной форме признается реализацией (п. 1 ст. 39 НК), у заемщика, если он не освобожден от уплаты НДС, возникает обязанность начислить данный налог. НДС начисляется с договорной стоимости передаваемого имущества (или рыночной, если она отличается от договорной) (п. 1 ст. 154 НК).

АФиНА

ПРОЦЕНТЫ ПО ЗАЙМУ

Проценты, уплаченные по займу, учитываются в расходах, если применяется объект УСН “Доходы-Расходы”.

Проценты признаются в расходах на дату списания денежных средств с расчетного счета или выплаты из кассы.

Расходы в виде процентов отражаются в разд.I КУДиР.



АФиНА

13.11.2026г. Компания «К» предоставила займ Компании «С» в сумме 1.000.000 руб. на следующих условиях:

- *Ставка по займу 10% годовых*
- *Срок действия договора займа истекает 13.02.2027г.*
- *Проценты по займу выплачиваются ежемесячно, в последний день каждого месяца*

***Рассчитайте сумму процентов, учтенных Компанией «С» по займу за 2026г**.*

ПРИМЕР

АФиНА

Компания «С» уплачивает проценты ежемесячно на последнее число каждого месяца и включает в состав внереализационных расходов.

На 30.11.2026 г.
1.000.000х(30-13) х 10% / 365 = 4.658 руб. – проценты, уплаченные за ноябрь

На 31.12.2026 г.
1.000.000х31х10% / 365 = 8.493 руб. – проценты, уплаченные за декабрь

8.493 + 4.658 = 13.151 руб. – проценты, учтенные в расходах по состоянию на 31.12.2026 г.

АФиНА



УЧЕТ У ЗАИМОДАВЦА

АФиНА

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

Предоставление займа не признается расходом, а, следовательно, не уменьшает базу на УСН.

Возврат займа не признается доходом и при налогообложении не учитывается.

Основание:
пп.10 п.1 ст.251, пп.1 п.1.1 ст.346.15 НК РФ.

АФиНА

МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА

Согласно ст.212 НК РФ, если за пользование заемными (кредитными) средствами налогоплательщик получил экономию на процентах, то у него возникает материальная выгода.



АФиНА

МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА

При этом в отношении такой экономии должно выполняться хотя бы одно из условий:

- Заемные (кредитные) средства получены от организации или ИП, которые признаны взаимозависимым лицом налогоплательщика либо с которыми налогоплательщик состоит в трудовых отношениях. С 1 января 2025 г. это может быть и взаимозависимое лицо работодателя.
- Такая экономия фактически является материальной помощью или формой встречного исполнения организацией или ИП обязательства перед налогоплательщиком, в том числе оплатой за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги).

АФиНА

МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА

Материальная выгода по рублевым займам (кредитам) рассчитывается как разница между процентами, исчисленными исходя из 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ, и процентами, фактически уплаченными по займу (кредиту).

НБ = 2/3 * ключевая ставка ЦБ РФ – Фактические проценты



АФиНА

МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА

Для расчета берется минимальную из двух ключевых ставок ЦБ РФ - на дату заключения договора займа или на дату фактического получения дохода (для материальной выгоды по займам - это последний день месяца).

Основание: ст.212, 223 НК РФ



АФиНА

МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА

По займам в иностранной валюте материальная выгода – это превышение суммы процентов, исчисленных исходя из ставки 9% над суммой процентов, исчисленных исходя из условий договора.

НБ = 9% – Фактические проценты



АФиНА

В январе текущего года Антон Петров получил от работодателя - Компании “К” заем на приобретение автомобиля в сумме 500.000 руб.

Срок займа 91 день.
Ставка 4% годовых.
Ставка рефинансирования (условная): 15%.

Определите налогооблагаемый доход Антона и рассчитайте НДФЛ с этого дохода.

ПРИМЕР

АФиНА

Предельная величина, ниже которой возникает материальная выгода:
*500.000 * 15% * 2/3 * 91 / 365 = 12.466 руб.*

Фактически начисленные проценты:
*500.000 * 4% * 91 / 365 = 4.986 руб.*

Налогооблагаемый доход:
12.466 - 4.986 = 7.480 руб.

НДФЛ по ставке 35%
*7.480 * 35% = 2.618 руб.*

АФиНА



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!