SF EDUCATION

Налоги в РФ: Упрощенная система налогообложения

Займы

1.1. Учет у заемщика

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

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.

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.

Возврат займа не признается расходом и при налогообложении не учитывается.

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

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).

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.

Пример

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, начисленных Компанией «К» по займу за 2026г.

Независимо от количества дней году 366 или 365, для расчета задач, теста, примеров применяйте 365 дней в году и 28 дней в феврале.

Решение

Компания «К» начисляет проценты ежемесячно на последнее число каждого месяца отчетного периода и нарастающим итогом включает в состав внереализационных доходов.

На 30.11.2026 г.

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

На 31.12.2026 г.

1.000.000х31х10% / 365 = 8.493 руб. – проценты, начисленные за декабрь

8.493 + 4.658 = 13.151 руб. – проценты, начисленные по состоянию на 31.12.2026 г.

Примечание:

Проценты рассчитываются со дня, следующего за днем выдачи займа, то есть с 14.11.2026 г.

1.2. Учет у заимодавца

По выданным займам у заимодавца расход не возникает, равно как и возврат займа не образует доход.

Проценты учитываются в доходах на дату поступления денежных средств.

Материальная выгода по займам

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

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 х ключевая ставка ЦБ РФ – Фактические проценты

При этом 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

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

Материальной выгоды от экономии на процентах не возникает в следующих случаях:

✓ По операциям с банковскими картами в течение установленного договором беспроцентного периода

Проценты начисляются со дня, следующего за днем получения займа (кредита), до дня его погашения включительно.

Согласно п.2 ст.212 НК РФ налоговая база в виде материальной выгоды определяется на дату фактического получения налогоплательщиком дохода. При этом, согласно ст.223 НК РФ датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств, признается последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные (кредитные) средства.

Таким образом, материальную выгоду определяем на последний день каждого месяца в течение договора займа независимо от условий договора или даты фактической уплаты процентов.

Пример

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.

Независимо от количества дней году 366 или 365, для расчета задач, теста, примеров применяйте 365 дней в году и 28 дней в феврале.

Решение

Предельная величина, ниже которой возникает материальная выгода:

500.000 х 15% х 2/3 х 91 / 365 = 12.466 руб.

Фактически начисленные проценты:

500.000 х 4% х 91 / 365 = 4.986 руб.

Налогооблагаемый доход:

12.466 - 4.986 = 7.480 руб.

НДФЛ по ставке 35%

7.480 х 35% = 2.618 руб.