

**Голованова Мария Викторовна**

исследователь научной мысли

г. Москва

DOI 10.21661/r-115635

## **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ, ПРАВИЛА ТОНКОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ**

***Аннотация:** в статье рассматриваются особенности налогообложения сделок по кредитам и займам. На основе анализа нововведенных положений налогового законодательства в отношении правил недостаточной капитализации и контролируемых сделок раскрыто влияние данных правил на налоговый учет процентных расходов в организациях.*

***Ключевые слова:** налоговый учет, кредиты, займы, правила тонкой капитализации, правила недостаточной капитализации, процентные доходы, процентные расходы, дисконт, нормирование расходов, интервал процентных ставок, контролируемые сделки, контролируемая задолженность.*

Положения Налогового кодекса Российской Федерации раскрывают особенности принятия к налоговому учету доходов и расходов в отношении кредитов и займов. Для начала необходимо отметить, что в налоговом учете организации, которая привлекает заемные средства, основная сумма долга по кредитам и займам не учитывается в составе доходов организации в целях налогообложения, также, как и момент погашения долга не представляет собой расхода. Об этом свидетельствует подпункт 10 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации. Таким образом, в налогооблагаемой базе учитываются только доходы и расходы по данным операциям в виде дисконта или процентов. В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 265 Налогового кодекса Российской Федерации расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей,

предусмотренных статьей 269 НК РФ (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 269 и 291 НК РФ), включаются в состав внереализационных расходов.

Особенностью учета данных расходов заключается в том, что не всегда организация может включить в налогооблагаемую базу в качестве расходов полностью сумму фактически начисленных процентов или сумму дисконта в соответствии с договором кредита или договором займа. В определенных ситуациях данные расходы необходимо будет нормировать, а, именно, в качестве расходов включать только часть от фактически начисленных процентов/ дисконта.

Основное правило учета процентов и дисконта в налоговом учете регламентирует пункт 1 статьи 269 НК РФ. Проценты по долговому обязательству относят в состав расходов в размере, исчисленном исходя из фактической ставки, предусмотренной договором кредита или договором займа, то есть без каких-либо ограничений, в полном размере, учтенном в бухгалтерском учете.

Существующая сложность учета данных операций при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, заключается в необходимости нормировать некоторые процентные расходы и доходы, в соответствии с нововведенным разделом V.1 Налогового кодекса РФ. Такие проценты – начисленные по долговому обязательству, в результате осуществления сделки, которая признается контролируемой в соответствии со статьей 105.14 НК РФ. Они учитываются в порядке, предусмотренном п. п. 1, 1.1 – 1.3 ст. 269 НК РФ и исчисляются для целей налогообложения с учетом положений раздела V.1 НК РФ.

Итак, в первую очередь организации необходимо сравнить фактическую ставку по долговому обязательству с интервалом предельных значений. Пункт 1.2. статьи 269 НК РФ устанавливает значения интервала процентных ставок, в зависимости от валюты обязательств. В том случае, если ставка фактическая, то есть указанная в договоре кредита или займа, соответствует обозначенному интервалу (в отношении процентных доходов – выше минимального значения, а в отношении процентных расходов ставка ниже максимального значения интервала), то расходом или доходом признаются фактически начисленные

проценты. Но в случае, если происходит несоблюдение данных интервалов, то доходом или расходом признаются суммы, исчисленные с применением процента, который будет исчисляться исходя из фактической ставки, но с учетом положений раздела V.1 НК РФ, в соответствии с которым необходимо будет определять интервал рыночных цен.

Далее подробнее раскроем правила тонкой капитализации. Данное правило применимо к тем ситуациям, когда организация привлекает заём от иностранного взаимозависимого лица, с учетом особенностей, указанных в пункте 2 статьи 269 НК РФ. Задолженность, попадающая под эти критерии, является контролируемой задолженностью. Для целей налогообложения ею признается задолженность по кредиту или займу, по которому кредитором или заимодавцем, или лицом, выдавшим обеспечение (поручитель или гарант), является иностранная компания, прямо или косвенно владеющая более чем 20% уставного капитала заемщика, или аффилированная с ней российская организация. И в случае, если сумма такой задолженности (без учета некапитализируемых процентов) превышает собственный капитал заемщика более чем в 3 раза, то проценты по таким займам учитываются в налоговых расходах с учетом нормативов.

В таком случае, процентные расходы будут признаваться в составе внереализационных расходов в предельных величинах.

Для определения расходов, которые компания может учесть во внереализационных расходах при расчете налогооблагаемой базы необходимо в первую очередь рассчитать коэффициент капитализации по следующей формуле:

*Коэффициент капитализации = (Сумма контролируемой задолженности в рублях / (Собственный капитал X Доля участия контролирующей иностранной организации в уставном капитале)) / 3.*

И по следующей формуле рассчитать сумму процентов, которые компания может учесть во внереализационных расходах:

*Сумма процентов, учитываемая в расходах = Фактически начисленная сумма процентов в рублях / Коэффициент капитализации.*

Рассчитанную сумму процентов (предельную величину процентов) по кредиту или займу компания может учесть в налогооблагаемой базе при расчете налога на прибыль, а сумма сверх рассчитанного значения приравнивается в соответствии с п. 4 ст. 269 НК РФ к дивидендам, которые организация, во-первых, выплачивает из чистой прибыли, то есть не может уменьшить на эту сумму налогооблагаемую базу, а во-вторых, должна в качестве налогового агента удержать с этих дивидендов налог у источника по ставке 15% или по иной (пониженной) ставке при соблюдении определенных условий в соответствии с Соглашениями об избежании двойного налогообложения.

### ***Список литературы***

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.