

Учет долговых обязательств при налогообложении прибыли

Готовое решение КонсультантПлюс, 29.01.2020

Доходами и расходами по долговым обязательствам являются проценты, которые должник выплачивает кредитору. Сумма основного долга (как при выдаче, так и при возврате займа) доходом (расходом) не является.

При методе начисления проценты учитываются в доходах (расходах) ежемесячно, а при кассовом методе - на дату зачисления (списания) денежных средств либо на момент передачи имущества.

Оглавление:

1. [Что понимается под долговыми обязательствами](#)
2. [Как учесть доходы и расходы по долговым обязательствам при налогообложении прибыли](#)

1. Что понимается под долговыми обязательствами

Под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские счета и вклады, а также иные заимствования вне зависимости от способа их оформления ([п. 1 ст. 269 НК РФ](#)). В том числе долговые обязательства могут быть оформлены ценными бумагами ([пп. 10 п. 1 ст. 251, пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ](#)).

Не являются долговыми обязательствами, в частности, банковская гарантия, аккредитив.

2. Как учесть доходы и расходы по долговым обязательствам при налогообложении прибыли

Доходы по долговым обязательствам - это проценты, которые кредитор (заимодавец, вкладчик и пр.) получает от должника ([п. 6 ст. 250, п. 1 ст. 269 НК РФ](#)). [Порядок учета](#) доходов в виде процентов зависит от того, какой метод учета вы применяете, а также от вида долгового обязательства.

Не возникает дохода ([пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ](#)):

- у кредитора при получении денежных средств (иного имущества) в счет погашения основной суммы долга;
- у должника при получении самого займа (денежных средств, иного имущества).

Расходы по долговым обязательствам - это проценты, которые должник (заемщик, банк, принявший деньги во вклад, и др.) выплачивает кредитору ([пп. 2 п. 1 ст. 265, п. 1 ст. 269 НК РФ](#)). [Порядок учета](#) расходов в виде процентов зависит от того, какой метод учета вы применяете, а также от вида долгового обязательства. Важно: не всегда выплаченные проценты вы вправе списать в расходы в полной сумме ([ст. 269, п. 8 ст. 270 НК РФ](#)).

Не являются расходом денежные средства и иное имущество, которые ([п. 12 ст. 270 НК РФ](#)):

- кредитор передает должнику по договору кредита, займа (иному долговому обязательству);
- должник передает кредитору в счет погашения основной суммы долга.

2.1. Как учесть доходы в виде процентов по долговым обязательствам для целей налога на прибыль

Доходом кредитора по [долговому обязательству](#) являются проценты, которые выплачивает должник. Начисленные проценты включите во внереализационные доходы ([п. 6 ст. 250 НК РФ](#)).

Момент признания процентов в доходах зависит от метода учета.

При методе начисления доход вы признаете в том периоде, к которому он относится. Дата фактического получения дохода значения не имеет. Если срок действия долгового обязательства приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, проценты вы должны признавать в доходах на конец каждого месяца. А в месяце, когда договор прекратил действие (в том числе при досрочном расторжении), - на дату прекращения договора. Это следует из [п. п. 1, 6 ст. 271, п. п. 3, 4 ст. 328 НК РФ](#).

При кассовом методе поступившие от заемщика проценты отразите в доходах на дату их фактического зачисления на счет в банке, а при ином способе погашения - на момент такого погашения (например, при получении имущества) ([п. 2 ст. 273 НК РФ](#)).

Размер дохода в виде процентов, как правило, вы определяете исходя из их фактической ставки по договору ([п. 1 ст. 269 НК РФ](#)).

Проценты по [контролируемым сделкам](#) признаются доходом по общим правилам, если ставка процента выше минимального значения интервала, установленного [п. 1.2 ст. 269 НК РФ](#). В остальных случаях проценты по контролируемым сделкам признаются доходом по рыночной ставке, определенной по правилам [разд. V.1 НК РФ \(п. 1.1 ст. 269 НК РФ\)](#).

2.2. Как учесть расходы в виде процентов по долговым обязательствам

Расходом должника по [долговому обязательству](#) являются проценты, выплачиваемые кредитору, при условии, что заемные средства были использованы в деятельности, направленной на получение дохода ([п. 1 ст. 252, пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ](#)).

По общему правилу проценты учитываются во внереализационных расходах в полной сумме ([пп. 2 п. 1 ст. 265, п. 1 ст. 269 НК РФ](#)).

В особом порядке в расходы принимаются проценты:

- по [контролируемой задолженности](#). Такие проценты могут включаться в расходы исходя из предельных размеров. Сверх предельного размера проценты учесть нельзя, они приравниваются к выплаченным дивидендам ([п. п. 5, 6 ст. 269, п. 8 ст. 270 НК РФ](#));
- по [контролируемым сделкам](#). Их вы можете признать в расходах в полном объеме, если ставка процента меньше максимального значения интервала, установленного [п. 1.2 ст. 269 НК РФ](#). В остальных случаях проценты по контролируемым сделкам признаются расходом по рыночной ставке, определенной по правилам [разд. V.1 НК РФ \(п. 1.1 ст. 269 НК РФ\)](#).

Момент признания процентов в расходах зависит от метода учета.

При методе начисления. Если срок действия долгового обязательства приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, проценты вы должны признавать в расходах на конец каждого месяца. А в месяце, когда договор прекратил действие (в том числе при досрочном расторжении), - на дату прекращения договора. Это следует из [п. 8 ст. 272, п. п. 3, 4 ст. 328 НК РФ](#).

При кассовом методе. Проценты, выплаченные по долговому обязательству, вы отразите в расходах на дату

их фактического списания со счета в банке, а при ином способе погашения - на момент погашения (например, на момент передачи имущества) ([пп. 1 п. 3 ст. 273 НК РФ](#)).



См. также: [Как рассчитывать проценты по займам и кредитам для целей налогового учета](#)
