ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

О порядке включения просроченных процентов в налогооблагаемую базу

Вопрос. Имеем ли мы право приостанавливать начисление процентов по предоставленным займам на 15-й день просрочки (по графику платежей заемщики погашают заем по основному долгу, включая проценты еженедельно)? Так как практика показывает, что заемщик попадает в должники, если не платит более 2-х недель.

Ответ.

Микрофинансовые организации при определении налогооблагаемой базы руководствуются гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ). Согласно НК РФ при определении доходов/расходов применяются два вида признания доходов/расходов: метод начисления и кассовый метод.

При методе начисления доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

При кассовом методе датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашение задолженности перед налогоплательщиком иным способом. Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Начиная с 1 января 2014 г. в связи с вступлением в силу Федерального закона от 02.11.2013 N 301-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон № 301-ФЗ) для налогоплательщиков - микрофинансовых организаций установлены специальные правила определения доходов и расходов.

Во-первых, микрофинансовые организации потеряли право применять кассовый метод начисления доходов/расходов.

Во-вторых, в НК РФ введены специальные ст.ст. 297.1 и 297.2, которыми определены особенности определения доходов и расходов микрофинансовых организаций.

Так, к доходам микрофинансовых организаций для целей налогообложения прибыли относятся доходы, предусмотренные ст. ст. 249 и 250 НК РФ и определяемые с учетом особенностей, предусмотренных ст. 297.1 НК РФ, согласно которой к доходам микрофинансовых организаций относятся, в частности, следующие доходы:

1) доходы в виде процентов по займам, предоставленным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) доходы в виде сумм, полученных по возвращенным займам, убытки от списания которых ранее были учтены в составе расходов при определении налоговой базы;

3) доходы в виде сумм, полученных микрофинансовыми организациями по возвращенным займам, списанным за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее были учтены в составе расходов при определении налоговой базы в порядке, установленном ст. 297.3 НК РФ.

Порядок определения доходов/расходов в виде процентов по займам регулируется ст. 269 НК РФ. По долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено ст.269 НК РФ.

Согласно ст.271 НК РФ по договорам займа или иным аналогичным договорам (включая долговые обязательства, оформленные ценными бумагами), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, в целях гл. 25 НК РФ доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода независимо от даты (сроков) его выплаты, предусмотренных договором.

Таким образом, основанием для начисления в налоговом учете дохода в виде процентов является действующее долговое обязательство, условиями которого предусмотрена уплата процентов. Поэтому приостанавливать начисление процентов в налоговом учете неправомерно.

Министерство финансов РФ в своем Письме № 03-03-06/1/53127 от 12.09.2016 рассмотрел вопрос о начислении в целях налога на прибыль процентов по долговому обязательству после расторжения договора.

Согласно этому письму с момента прекращения долгового обязательства вследствие расторжения договора как во внесудебном порядке, когда возможность расторжения договора предусмотрена его условиями, так и в судебном порядке на основании решения суда о расторжении договора основания для начисления процентов в налоговом учете, по мнению Департамента, отсутствуют.

Следовательно, начисление процентов в налоговом учет может прекратиться только после расторжения договора.
