Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

Как отразить в учете организации операции по получению и возврату процентного краткосрочного займа от физического лица (работника организации), если проценты по займу выплачиваются ему единовременно на дату возврата займа?

Организация заключила договор займа 5 июля. Срок возврата займа - 30 сентября. Сумма займа составила 547 500 руб. Заем предоставлен путем внесения заимодавцем денежных средств на расчетный счет организации.

Согласно договору займа проценты по займу начисляются по ставке 20% годовых со дня, следующего за днем предоставления займа, по день возврата займа включительно. Проценты выплачиваются в безналичной денежной форме на дату возврата займа. Заемные средства использованы на оплату текущих расходов организации. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется организацией ежемесячно.

Для целей налогообложения прибыли применяется метод начисления. Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

**Гражданско-правовые отношения**

Правоотношения сторон при предоставлении организации займа ее работником регулируются договором займа, заключенным в соответствии с Гражданским кодексом РФ. Трудовой кодекс РФ данные отношения не регулирует.

В рассматриваемой ситуации по договору займа одна сторона (заимодавец - физическое лицо) передает в собственность другой стороне (заемщику-организации) деньги, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа). При этом договор считается заключенным с момента передачи суммы займа заемщику (п. 1 ст. 807 ГК РФ).

**Бухгалтерский учет**

Полученные организацией по договору займа денежные средства не признаются доходом организации, поскольку указанные суммы не удовлетворяют критериям признания доходов, установленным п. 2 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н, и отражаются в качестве кредиторской задолженности (п. 2 Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н).

Проценты, причитающиеся к уплате по полученному займу, являются расходами, связанными с исполнением обязательств по договору займа, и по общему правилу учитываются равномерно вне зависимости от даты их фактической выплаты (п. п. 3, 6, 8 ПБУ 15/2008).

В данном случае проценты признаются в следующих суммах:

- за июль - 7 800 руб. (547 500 руб. x 20% / 365 дн. x 26 дн.);

- за август - 9 300 руб. (547 500 руб. x 20% / 365 дн. x 31 дн.);

- за сентябрь - 9 000 руб. (547 500 руб. x 20% / 365 дн. x 30 дн.) [<\*>](#P91).

В рассматриваемой ситуации полученный заем направлен на оплату текущих расходов организации, следовательно, начисленные по нему проценты включаются в состав прочих расходов организации на даты начисления (п. 7 ПБУ 15/2008, п. п. 11, 14.1, 16 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н).

Напомним, что начисленные проценты учитываются обособленно от основной суммы займа (например, на отдельном аналитическом счете) (п. 4 ПБУ 15/2008).

Выбытие денежных средств в погашение основной суммы займа не признается расходом организации и отражается как погашение кредиторской задолженности (п. 3 ПБУ 10/99, п. 5 ПБУ 15/2008).

Бухгалтерские записи по рассматриваемым операциям (включая расчеты по НДФЛ, о чем сказано в разделе "Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)") производятся в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, и приведены ниже в таблице проводок.

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)**

Сумма процентов по займу, полученная заимодавцем (работником организации), является его доходом и подлежит налогообложению НДФЛ (пп. 1 п. 1 ст. 208, п. 1 ст. 209 Налогового кодекса РФ). Датой признания такого дохода является день фактического получения физическим лицом суммы начисленных процентов (пп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ).

Доход в виде процентов по выданному займу облагается НДФЛ по ставке 13% (п. 1 ст. 224 НК РФ).

В качестве налогового агента организация обязана исчислить, удержать и перечислить в бюджет НДФЛ со всех доходов налогоплательщика, источником которых она является. НДФЛ удерживается непосредственно при фактической выплате этих доходов (п. п. 1, 2, 4 ст. 226 НК РФ).

Поэтому с выплаты причитающихся физическому лицу процентов организация удерживает НДФЛ в сумме 3 393 руб. ((7 800 руб. + 9 300 руб. + 9 000 руб.) x 13%) [<\*\*>](#P92).

Удержанный НДФЛ перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода (п. 6 ст. 226 НК РФ).

**Налог на прибыль организаций**

Для целей налогообложения прибыли средства, полученные и возвращенные по договору займа, в состав доходов и расходов организации не включаются (пп. 10 п. 1 ст. 251, п. 12 ст. 270 НК РФ).

Проценты, начисленные по договору займа, включаются в состав внереализационных расходов с учетом особенностей, установленных ст. 269 НК РФ (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ).

В общем случае в соответствии с п. 1 ст. 269 НК РФ проценты по займам признаются в составе расходов исходя из фактической ставки, предусмотренной договором. Однако из этого правила есть ряд исключений. Подробнее по данному вопросу см. Готовое решение. В данной консультации исходим из предположения, что в отношении рассматриваемой сделки применяется общий порядок и проценты признаются в расходах в суммах, начисленных по условиям договора.

Расходы в виде процентов признаются ежемесячно (на конец каждого месяца в течение срока действия договора займа и на дату возврата займа) исходя из процентной ставки, установленной договором займа, и количества дней пользования заемными средствами в отчетном периоде независимо от даты (сроков) таких выплат, предусмотренных договором займа, а также на дату возврата займа (п. 8 ст. 272, абз. 2, 3 п. 4 ст. 328, пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ). То есть сумма процентов, ежемесячно признаваемых для целей налогообложения прибыли, равна сумме процентов, признаваемых в бухгалтерском учете.

**Обозначения аналитических счетов, используемые в таблице проводок**

К балансовому счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам":

66-о "Расчеты по основной сумме займа";

66-п "Расчеты по начисленным процентам".

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Сумма, руб. | Первичный документ |
| Бухгалтерские записи в июле |
| Получен краткосрочный заем | 51 | 66-о | 547 500 | Договор займа,Выписка банка по расчетному счету |
| Проценты по займу включены в состав прочих расходов организации | 91-2 | 66-п | 7 800 | Договор займа,Бухгалтерская справка-расчет |
| Бухгалтерские записи в августе |
| Проценты по займу включены в состав прочих расходов организации | 91-2 | 66-п | 9 300 | Договор займа,Бухгалтерская справка-расчет |
| Бухгалтерские записи в сентябре |
| Проценты по займу включены в состав прочих расходов организации | 91-2 | 66-п | 9 000 | Договор займа,Бухгалтерская справка-расчет |
| Удержан НДФЛ с дохода работника | 66-п | 68 | 3 393 | Регистр налогового учета (Налоговая карточка) |
| Сумма удержанного НДФЛ перечислена в бюджет | 68 | 51 | 3 393 | Выписка банка по расчетному счету |
| Выплачены проценты по займу физическому лицу(7 800 + 9 300 + 9 000 - 3 393) | 66-п | 51 | 22 707 | Выписка банка по расчетному счету |
| Возвращена основная сумма займа | 66-о | 51 | 547 500 | Выписка банка по расчетному счету |

--------------------------------

<\*> Расчет приведен исходя из количества календарных дней в году и дней действия договора займа в текущем месяце.

<\*\*> Напомним, что для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. ст. 218 - 221 НК РФ (п. 3 ст. 210 НК РФ). В данной консультации сумма НДФЛ рассчитана без учета указанных вычетов.

Т.Е. Меликовская

Консультационно-аналитический

центр по бухгалтерскому учету

и налогообложению

17.05.2019