

Диалог**Письма в редакцию****Заключение договора займа****В доходы заимодавца входят только проценты**

Я применяю УСН и планирую дать денег в долг фирме, заключив с ней процентный договор займа. Нужно ли будет мне при получении суммы основного долга и процентов учитывать эти суммы в доходах при УСН?

Индивидуальный предприниматель Д.А. Шарова

На вопрос отвечает

М.Г. Заркова,
*главный государственный
налоговый инспектор отдела
налогообложения УФНС России
по Ленинградской области*

Денежные средства, поступившие от заемщика в счет погашения основного долга, не относятся к доходам заимодавца (подп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 и подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ). Поэтому вам не нужно их включать в налоговую базу по упрощенной системе.

А вот проценты, полученные по договору займа, необходимо учитывать в доходах, подлежащих налогообложению при УСН. Это прописано в пункте 1 статьи 346.15 и пункте 6 статьи 250 НК РФ.

НДФЛ с материальной выгоды платит заимодавец-работодатель

Наша организация выдала работнику беспроцентный заем. Согласно договору возвращать долг сотрудник будет ежемесячно равными долями из заработной платы. Какие налоги должны заплатить организация и работник? И надо ли нам учитывать сумму займа в расходах? Находимся на УСН с объектом доходы минус расходы.

Бухгалтер ООО «Ромашка» М.Д. Лукова

На вопрос отвечает

Е.В. Руссова,
*специалист по расчету
заработной платы
аудиторско-консалтинговой
группы «Уральский союз»*

Если сотрудник получил беспроцентный заем, то у него появляется материальная выгода. Она облагается НДФЛ по ставке 35%. Рассчитать, удержать и уплатить налог с материальной выгоды должен заимодавец — ваша организация (ст. 226 и п. 2 ст. 224 НК РФ).

При расчете материальной выгоды надо брать ставку рефинансирования, действующую на дату получения дохода (подп. 1 п. 1 и подп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ).

Письма в редакцию

В вашем случае датой получения дохода будут соответствующие даты возврата заемных средств в момент удержания их из зарплаты. Получается, что при ежемесячном погашении займа доход в виде материальной выгоды у вашего работника возникает на каждую дату возврата долга (письмо Минфина России от 25.07.2011 № 03-04-05/6-531).

По беспроцентному займу материальную выгоду рассчитывают по формуле:

Материальная выгода по беспроцентному займу, выданному в рублях	=	$\frac{2}{3}$	×	Ставка рефинансирования на дату возврата займа	×	Сумма займа	:	365 (366) дней	×	Количество календарных дней пользования займом
---	---	---------------	---	--	---	-------------	---	----------------------	---	--

Учитывая, что беспроцентный заем погашается ежемесячно, налоговую базу нужно определять каждый месяц, так как размер средств, находящихся в пользовании работника (заемщика), ежемесячно снижается.

Что касается налогового учета, то выдача заемных средств не является для вашей организации расходом (п. 1 ст. 346.16 НК РФ). А возврат денег заемщиком — доходом (подп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ, подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ). Следовательно, такие операции в Книге учета доходов и расходов отражать не нужно. Аналогичное мнение высказал Минфин России в своем письме от 29.06.2011 № 03-11-11/104. Подтвердить именно заемный характер выданных средств поможет договор займа, оформленный в письменной форме, а также расходный кассовый ордер, расписка работника или иной платежный документ, подтверждающий назначение платежа.

Доходов от беспроцентного займа у заемщика не возникает

Наша фирма получила деньги от учредителя по договору беспроцентного займа. В установленный срок мы задолженность погасили. Не возникло ли у нас, случайно, при этом каких-либо доходов?

Бухгалтер ООО «Кедр» Т.Б. Зимова

*На вопрос отвечает
М.Ю. Ермаков,
директор ООО «Оценка»
Консалтинг. Аудит»*

Нет, доходов, учитываемых при упрощенной системе, у вас не возникнет.

Дело в том, что доходом признается экономическая выгода (ст. 41 НК РФ). А у вас никакой выгоды не появилось — сначала получили определенную сумму, а после ее