

# Договор поручительства: учет у должника

**Исполнение обязательства должника перед кредитором в ряде случаев может взять на себя поручитель. Рассмотрим, как в таком случае правильно заключить договор, провести саму процедуру, а также отразить ее в бухгалтерском учете и налогообложении.**

## Отдельное соглашение

Согласно ст. 341 Гражданского кодекса (ГК) по договору поручительства одна его сторона (поручитель) обещает перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично. Действительным признается только соглашение, совершенное в письменной форме (ст. 342 ГК).

В случае если обязательство исполнил поручитель, к нему переходят права кредитора, который, в свою очередь, обязан вручить первому документы, удостоверяющие требование к должнику, и передать права, их обеспечивающие (п.п. 1–2 ст. 345 ГК).

Договор, заключенный между кредитором и поручителем, отношения второго и должника не регулирует. **Условия предоставления поручительства, в том числе размер и порядок выплаты вознаграждения, целесообразно включить в отдельное соглашение.** В ГК такой документ не поименован, но на практике его называют **договором о предоставлении поручительства.**

## Бухгалтерский учет

Вознаграждение за предоставление поручительства признается расходом должника и отражается им на счетах бухучета в том отчетном периоде, в котором данная хозяйственная операция фактически совершена, независимо от даты проведения расчетов по ней, то есть в момент исполнения поручителем обязательств по заключенному с должником договору и составления первичного учетного документа (п. 4 ст. 3 Закона от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности»). Отчетный период для целей бухгалтерского учета доходов – календарный месяц (п. 2 «Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов», утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102)).

**Оплата поручителю отражается в бухгалтерском учете должника в зависимости от вида обязательства.** Если оно связано с текущей деятельностью,

то вознаграждение относится к соответствующим расходам и отражается на счетах учета затрат (сч.сч. 25 «Общепроизводственные затраты», 26 «Общехозяйственные затраты», 44 «Расходы на реализацию» и др.) либо как другие расходы по текущей деятельности – на сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» субсч. 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности» (п.п. 7, 8, 10, 11, 13 Инструкции № 102; п.п. 23, 26–28, 35, 70 «Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета», утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50)). Если поручительство предоставляется по обязательству, связанному с осуществлением инвестиционной или финансовой деятельности, вознаграждение относится к соответствующим расходам и отражается на сч. 91 «Прочие доходы и расходы» субсч. 91-4 «Прочие расходы» (п.п. 14, 15 Инструкции № 102, п. 71 Инструкции № 50).

Если в бухучете расходы должника в виде вознаграждения поручителю признаются в текущем отчетном периоде, а для целей налогообложения прибыли (внереализационным расходом) – в будущем, то возникают вычитаемая временная разница (ВВР) и соответствующий ей отложенный налоговый актив (ОНА). Сумма ОНА определяется путем умножения ВВР, возникшей в текущем отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную налоговым законодательством, действующую на отчетную дату (п.п. 7, 9 «Инструкции по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств», утв. постановлением Минфина от 31.10.2011 № 113 (далее – Инструкция № 113)). Начисление ОНА отражается по Д-ту сч. 09 «Отложенные налоговые активы» и К-ту сч. 99 «Прибыли и убытки» в том отчетном периоде, в котором возникли временные разницы, на основании которых он начислен. После уплаты должником вознаграждения поручителю (по мере уменьшения или полного погашения ВВР) в бухгалтерском учете отражается уменьшение (погашение) ОНА по Д-ту сч. 99 и К-ту сч. 09 (п. 16 Инструкции № 113, п.п. 14 Инструкции № 50).

**Информация о временных разницах** и рассчитанных на их основе отложенных налоговых активах и обязательствах **подлежит раскрытию в примечаниях к индивидуальной и консолидированной бухгалтерской отчетности** (подп. 52.12 п. 52 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утв. постановлением Минфина от 12.12.2016 № 104, подп. 16.12 п. 16 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность», утв. постановлением Минфина от 30.06.2014 № 46).

Расчеты должника с поручителем по вознаграждению отражаются на сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При получении от поручителя извещения об исполнении им за должника обязательств перед кредитором он признает обязательство перед поручителем: в бухгалтерском учете сумма первоначального долга перед кредитором списывается в задолженность перед поручителем с Д-та соответствующего счета (в зависимости от вида погашенного поручителем обязательства) в К-т сч. 76 субсч. «Расчеты с поручителем» (п. 59 Инструкции № 50). При погашении задолженности перед поручителем, исполнившим обязательство должника перед кредитором, в учете второго отражается прекращение его задолженности перед первым.

Подлежащие уплате поручителю проценты за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства и суммы возмещения убытков являются видом ответственности за неисполнение договорного обязательства. В бухгалтерском учете должника неустойки, штрафы, пени и другие виды санкций за нарушение условий договоров признаются расходами в том отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником, в суммах, присужденных судом или признанных должником, включаются в состав прочих расходов по текущей деятельности и учитываются на сч. 90 субсч. 90-10 (п.п. 13, 38 Инструкции № 102, п. 70 Инструкции № 50). Для отражения расчетов должника с поручителем по указанным суммам используется сч. 76 (п. 59 Инструкции № 50).

## Налогообложение

В соответствии с подп. 1.1 п. 1 ст. 132 Налогового кодекса (НК), если за предоставление услуг должник уплачивает белорусскому поручителю вознаграждение,

то у него возникает право на вычет предъявленного НДС по данной сумме. Произвести эти действия можно независимо от дня расчетов, в том числе и от факта исполнения обязательств поручителем, после отражения НДС в бухгалтерском учете и книге покупок (если ее ведение предусмотрено должником) (п. 4 ст. 132 НК). При приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав налоговые вычеты производятся должником на основании выставленных кредитором ЭСЧФ, подписанных первым электронной цифровой подписью (подп. 5.1 п. 5 ст. 132 НК).

Погашение задолженности перед поручителем в случае исполнения им обязательства должника не влечет для последнего возникновения налоговых обязательств по исчислению и уплате НДС, поскольку не является реализацией и, соответственно, объектом налогообложения данным налогом. Выплата должником поручителю процентов за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства, а также возмещение его убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника, не влияют на его налоговые обязательства по НДС, так как они не связаны с реализацией и, соответственно, не являются объектом налогообложения НДС (ст. 31, подпункты 1.1, 7.1 ст. 115 НК).

Вознаграждение поручителю учитывается при налогообложении прибыли должника в зависимости от вида обязательства. В случае когда поручительство связано с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, должник может учесть расходы на вознаграждение в составе затрат, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, на основании документов бухгалтерского учета в том отчетном периоде, к которому они относятся (принцип начисления), независимо от времени (срока) оплаты (предварительная или последующая) (п.п. 1, 3 ст. 169 НК).

Если поручительство предоставляется по обязательству, непосредственно не связанному с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, но имеющему отношение к осуществлению деятельности должника, то его расходы на оплату услуг могут быть учтены при налогообложении прибыли в составе внереализационных расходов. Указанные расходы определяются на основании документов бухгалтерского учета и отражаются не ранее даты их фактического осуществления (возникновения) (п.п. 1, 2, подп. 3.52 п. 3 ст. 175 НК). То есть моментом признания должником этих расходов в налоговом учете является

дата, когда они были произведены в форме оплаты или иного прекращения обязательства.

В случаях когда поручительство предоставляется по другим видам обязательств, вознаграждение при налогообложении прибыли не учитывается (подп. 1.1 п. 1, п. 3 ст. 173 НК). Стоит отметить, что при определении последней суммы процентов за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства и возмещения убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника, причитающиеся поручителю (как суммы неустоек (штрафов, пеней), суммы, подлежащие уплате в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение условий договоров (кроме заключенных с Республикой Беларусь инвестиционных договоров), включаются должником в состав вне-реализационных расходов на дату, определенную в соответствии с его учетной политикой, но не ра-

нее дня их признания в бухгалтерском учете (п. 2, подп. 3.1 п. 3 ст. 175 НК).

Погашение поручителем задолженности перед кредитором и переход прав последнего к первому, а также последующее погашение должником перед поручителем не влияют на порядок исчисления налога на прибыль (п.п. 1, 2 ст. 167 НК).

### Пример.

Организация (должник) заключила кредитный договор с банком на сумму 200 000 руб. для приобретения офисного помещения. Поручителем выступила другая компания, с которой в апреле 2022 г. заключено соответствующее соглашение. Вознаграждение за это, составляющее 4200 руб., перечислено на расчетный счет поручителя в мае 2022 г. Согласно учетной политике должника прочие вне-реализационные расходы в налоговом учете признаются в момент их получения.

Содержание хозяйственной операции	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма
Апрель 2022 г.			
Сумма вознаграждения, причитающаяся поручителю	91-4	76	3500
НДС, предъявленный поручителем	18	76	700
Принят НДС к вычету	68	18	700
Начислен ОНА (3500 x 18 / 100)	09	99	630
Май 2022 г.			
Выплата вознаграждения по договору о предоставлении поручительства	76	51	4200
Погашен ОНА	99	09	630

### Пример.

Организация (должник) заключила кредитный договор с банком на сумму 150 000 руб. для пополнения оборотных средств (приобретение товаров у нерезидента). Между поручителем и должником (структуры без доли государства в уставном фонде) заключен договор о предоставлении поручительства, согласно которому в случае погашения задолженности поручителем должник уплачивает поручителю проценты в определенном договором

размере на сумму погашенной им задолженности перед банком.

В мае 2022 г. поручитель удовлетворил требование банка и в день, установленный кредитным договором, перечислил банку за должника 10 000 руб. В этом же месяце должник погасил задолженность перед поручителем, а также уплатил проценты за пользование его денежными средствами в размере 200 руб.

Содержание хозяйственной операции	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма
Кредиторская задолженность перед поручителем, исполнившим обязательство должника перед кредитором	66 (67)	76	10 000
Проценты за пользование чужими деньгами, причитающиеся поручителю	90-10	76	200
Перечислена поручителю сумма возмещения убытков и процентов (10 000 + 200)	76	51	10 200

**СЕРГЕЙ КОЗЫРЕВ,**  
аудитор, налоговый консультант,  
кандидат экономических наук