

Договор залога: особенности учета у залогодателя

Бывают ситуации, когда в силу разных причин организации не могут вернуть полученный кредит или рассчитаться за приобретенный товар, и в счет погашения задолженности приходится передавать кредитору заложенное имущество. Такие операции в бухгалтерском и налоговом учете должника (залогодателя) имеют свои нюансы.

Правовые положения

Исполнение обязательства может быть обеспечено залогом, в силу которого кредитор (залогодержатель) имеет право в случае его неисполнения или ненадлежащего исполнения должником получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами (ст.ст. 310, 315 Гражданского кодекса (ГК)).

Предметом договора может быть любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), кроме изъятого из оборота и требований, неразрывно связанных с личностью кредитора. Право залога возникает с момента заключения договора (п. 1 ст. 310, п. 1 ст. 315, п. 1 ст. 317, п. 1 ст. 322 ГК), который оформляется в письменной форме и должен иметь ряд существенных условий: предмет залога, его стоимость, размер и срок исполнения обязательства и др. В нем также указывается, у какой из сторон находится заложенное имущество (п. 1 ст. 319, п.п. 1, 2 ст. 320 ГК).

Если не предусмотрено иное, **залог обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения**, в частности, проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением, расходов залогодержателя по взысканию и на содержание заложенной вещи (ст. 318 ГК).

Когда же должник не может выполнить договоренности по обстоятельствам, за которые отвечает, на заложенное имущество может быть обращено взыскание по решению суда либо без обращения в судебные органы – на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодержателя с залогодателем (п. 1 ст. 329, п. 1 ст. 330 ГК).

Реализация заложенного имущества во втором случае может быть осуществлена путем его продажи на публичных торгах либо без них (подп. 1.4 п. 1 Декрета Президента от 01.03.2010 № 3 «О некоторых вопросах залога имущества» (далее – Декрет № 3), п. 2-1 ст. 331 ГК), при этом обязательная норма действует в отношении имущества, относя-

щегося к основным средствам (ОС) залогодателя, – оно реализуется залогодержателем на публичных торгах (подп. 1.4.1 п. 1 Декрета № 3).

Если торги объявляются несостоявшимися, залогодержатель вправе приобрести предмет залога и зачесть в счет покупной цены свои требования. К такому соглашению применяются правила о договоре купли-продажи (п. 4 ст. 331 ГК). В случае если сумма, вырученная от продажи, превысит размер обеспеченного залогом требования, разница возвращается залогодателю (п. 6 ст. 331 ГК).

Учет и налоги

✓ НДС

Выдача залога не влечет каких-либо последствий по НДС, поскольку за залогодателем сохраняется право собственности независимо от того, передается заложенное имущество залогодержателю или нет (п. 2 ст. 316 ГК). Следовательно, реализации не происходит и объект налогообложения НДС не возникает (п. 1 ст. 31, подп. 1.1 ст. 115 Налогового кодекса (НК)).

На этом же основании возврат предмета залога также не влечет никаких последствий по НДС (п. 2 ст. 316 ГК, п. 1 ст. 31, подп. 1.1 п. 1 ст. 115 НК).

Продажа предмета залога, включая его передачу при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства, признается объектом налогообложения НДС и облагается на момент фактической реализации (подп. 1.1.4 п. 1 ст. 115, п.п. 1, 2, 25 ст. 121 НК), который в случае продажи на торгах определяется как приходящийся на отчетный период день отгрузки (передачи) предмета залога независимо от даты проведения расчетов по нему (п.п. 1, 2 ст. 121 НК).

Если имущество передается непосредственно залогодержателю (кредитору), моментом фактической реализации является день такой передачи (п. 25 ст. 121 НК).

При наступлении дня, в котором должен быть начислен НДС, у залогодателя возникает обязанность выставить покупателю (направить на Портал) ЭСЧФ (п.п. 1, 5 ст. 131 НК).

Налог на прибыль

При расчете налога на прибыль не учитывается стоимость имущества или имущественных прав, переданных в качестве залога (подп. 1.10 п. 1 ст. 173 НК).

Возврат имущества (имущественных прав), выданного ранее в качестве залога, не влечет получения экономической выгоды (подп. 2.6 п. 2 ст. 13 НК). Следовательно, не формирует прибыль от их реализации, не является внереализационным доходом, поэтому не участвует в налогообложении.

При реализации предмета залога полученная прибыль уменьшается на сумму начисленных налогов и сборов из выручки, затрат (п.п. 1, 2 ст. 167 п. 1 ст. 168 НК). Выручка при этом отражается на дату признания ее в бухучете независимо от даты проведения расчетов с соблюдением принципа (метода) начисления в порядке, установленном законодательством и (или) закрепленном в учетной политике организации (п. 7 ст. 168 НК).

✓ Бухучет

При выдаче залога имущество, передаваемое в качестве гарантии исполнения договора, продолжает находиться на балансе залогодателя и не признается у него расходом (п. 4 «Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов», утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102)).

Для учета выданных гарантий предназначен забалансовый сч. 009 «Обеспечения обязательств выданные». До момента погашения обязательства дополнительно на нем отражается согласованная в договоре залога стоимость имущества (п. 87 «Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета», утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50)).

Стоимость возвращенного предмета залога не признается доходом залогодателя, поскольку такой возврат не связан с получением экономической выгоды (ст. 1 Закона от 12.07.2013 № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности»). При возврате залогодатель списывает суммы учтенных на сч. 009 обеспечений и делает соответствующие записи в аналитическом учете (п. 87 Инструкции № 50).

Реализация предмета залога отражается в бухучете залогодателя в порядке, установленном для учета реализации соответствующего вида имущества.

Если предметом залога являются товары или готовая продукция, организация отражает выручку от их реализации в составе доходов по текущей деятельности и учитывает на субсч. 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» (п.п. 6, 22 Инструкции № 102).

В случае когда предметом залога выступают запасы (за исключением готовой продукции и товаров), доход от их реализации является прочим доходом по текущей деятельности и отражается на соответствующем субсч. 90-7 (п. 13 Инструкции № 102, п. 70 Инструкции № 50).

Если предмет залога – инвестиционные активы или финансовые вложения, доходы от их реализации учитываются в качестве доходов от инвестиционной деятельности на субсч. 91-1 «Прочие доходы» (п. 14 Инструкции № 102, п. 71 Инструкции № 50).

Балансовая, а по ОС и нематериальным активам – остаточная стоимость реализованного предмета залога списывается соответственно в Д-т сч. 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» субсчетов 90-4 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг», 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности» или в Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» субсч. 91-4 «Прочие расходы» одновременно с признанием выручки (дохода) от их реализации.

Расходы на реализацию предмета залога отражаются в зависимости от признания вида дохода (п.п. 70, 71 Инструкции № 50):

на сч. 44 «Расходы на реализацию» с последующим списанием в Д-т сч. 90 субсч. 90-6 «Расходы на реализацию» – при признании доходов выручкой от реализации готовой продукции и товаров;

на субсч. 90-10 – прочими доходами по текущей деятельности;

на субсч. 91-4 – прочими доходами по инвестиционной деятельности.

Для учета расчетов с организатором торгов залогодатель может использовать сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а с залогодержателем при выкупе им предмета залога – сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В этом случае зачет требований залогодержателя отражается записью по Д-ту счетов учета расчетов с залогодержателем по обязательству, обеспеченному залогом (например, сч.сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и др.) и К-ту сч.сч. 76 или 62 (п. 47 Инструкции № 50).

Если предмет залога продан по цене, превышающей размер обязательства перед залогодержателем, а также организатором торгов, полученная сумма может быть проведена по Д-ту сч. 51 «Расчетные счета» и К-ту сч.сч. 76 или 62.

Пример 1.

Организация (заемщик) получила от другой компании (заимодавец) 60 000 руб. по договору процентного займа сроком на 10 месяцев. Ежемесячно

ная сумма процентов – 200 руб. Заем и проценты погашаются в последний день срока действия договора. В целях обеспечения исполнения обязательства заключен договор залога, по которому предоставлены товары стоимостью 58 000 руб. без передачи залога.

Заем и проценты в установленный срок не погашены. Заимодавцем предъявлена претензия по их возврату, а также штраф за нарушение сроков возврата в размере 1500 руб. Претензия признана заемщиком в полном объеме. В связи с этим сторонами заключено нотариально заверенное согла-

шение об удовлетворении требований кредитора без обращения в суд, согласно которому залогодатель поручает залогодержателю осуществить реализацию товаров на публичных торгах и от его имени заключить договор купли-продажи с победителем торгов.

Товары проданы по цене 64 800 руб. с НДС, деньги поступили на расчетный счет залога. Сумма превышения от продажи товаров над задолженностью заемщика перечислена на его расчетный счет.

Содержание операции	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма
Получен краткосрочный заем	51	66-2	60 000
Стоимость товаров, переданных в залог	009		58 000
Начислены проценты по займу (ежемесячно в течение срока действия договора (200 x 10 мес.))	91-4	66-3	2000
Штраф за нарушение сроков возврата займа	90-10	76	1500
Реализация товаров на публичных торгах	76	90-1	64 800
Исчислен НДС	90-2	68-2	10 800
Списана учетная стоимость реализованных товаров	90-4	41	58 000
Зачет задолженности (60 000 + 2000 + 1500)	66-2, 66-3, 76	76	63 500
Списана стоимость товаров при погашении требований		009	58 000
Получена оставшаяся сумма (64 800 – 63 500)	51	76	1300

Пример 2.

По договору беспроцентного займа организация (заемщик) получила от другого предприятия (залогодатель) 70 000 руб. на 12 месяцев, срок погашения – последний день действия договора. В обеспечение исполнения обязательства между сторонами заключен договор залога, по которому заемщик (залогодатель) предоставил залогодержателю основное средство (автомобиль) оценочной стоимостью 65 000 руб.

Денежные средства заемщиком возвращены в размере 10 000 руб., в связи с чем организацией-

залогодатель предъявлена претензия по возврату оставшейся суммы займа, а также по уплате процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 2500 руб. Выставленные требования признаны заемщиком в полном объеме. Торги по реализации автомобиля признаны несостоявшимися, и в счет оплаты его стоимости произведен зачет требований по договору займа. Оставшаяся сумма задолженности перечислена на расчетный счет заемщика. Накопленная амортизация по автомобилю – 10 500 руб., остаточная стоимость – 54 000 руб.

Содержание операции	Д-т сч.	К-т сч.	Сумма
Получен краткосрочный заем	51	66-2	70 000
Стоимость автомобиля, переданного в залог	009		65 000
Частичное погашение задолженности по займу	66-2	51	10 000
Проценты за пользование чужими денежными средствами	91-4	76	2500
Передача автомобиля залогодержателю	76	91-1	65 000
Исчислен НДС (65 000 x 20 / 120)	91-2	68-2	10 833,33
Списана накопленная по автомобилю амортизация	02	01	10 500
Списана остаточная стоимость автомобиля	91-4	01	54 000
Зачет задолженности (70 000 – 10 000)	66-2	76	60 000
Списана стоимость автомобиля при погашении требований по договору займа		009	65 000
Получена заемщиком разница между стоимостью автомобиля и задолженностью по займу и процентам	51	76	2500

СЕРГЕЙ КОЗЫРЕВ,

аудитор, налоговый консультант,
кандидат экономических наук