

Учет операций по налоговому кредиту

В общеустановленном понимании кредит — это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. Кредит, как экономическая категория, имеет несколько форм. Форма кредита определяется рядом характерных признаков:

- ▶ содержанием кредитных отношений;
- ▶ характером ссуженной стоимости (объект кредитной сделки);
- ▶ составом участников (субъектов) кредитных отношений, т.е. кредитора и кредитополучателя;
- ▶ целевым направлением кредита;
- ▶ способом обеспечения возврата кредита;
- ▶ методами формирования и уплаты процента;
- ▶ особенностями формирования ресурсной базы для кредитования и др.

Налоговый кредит достаточно новое понятие для отечественных специалистов налогового и бухгалтерского учета. Налоговый кредит — это предоставление организациям и индивидуальным предпринимателям государственной поддержки. В соответствии с п. 1.3.1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.03.2006 № 182 (далее — Указ № 182) такая поддержка осуществляется в форме изменения установленного законодательством срока уплаты налогов и пени в формах отсрочки с единовременной уплатой сумм налогов и пени и (или) рассрочки с поэтапной уплатой сумм налогов и пени, налогового кредита с единовременной либо поэтапной уплатой суммы налогов в период действия этого кредита. На прак-

тике при его получении и отражении в учете возникает ряд вопросов. Рассмотрим некоторые из них.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Указом № 182 утверждено Положение о порядке предоставления отсрочки и (или) рассрочки уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пени, налогового кредита (далее — Положение № 182). Положением определяется порядок предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (далее — плательщики) государственной поддержки в виде налогового кредита с единовременной либо поэтапной уплатой суммы налогов в период действия этого кредита (далее — налоговый кредит).

Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 № 89 (далее — Инструкция № 89), устанавливают для организаций единые подходы к применению Типового плана счетов бухгалтерского учета и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. Комментарием к Инструкции № 89 определено, что на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» обобщается информация о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с дохода ее персонала.

Правила отражения в бухгалтерском учете организаций налогового кредита, утвержденные постановлением Министерства финансов Республики

Беларусь от 16.10.2000 № 105 (далее — Правила № 105), устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете организаций сумм получаемых налоговых кредитов.

Инструкция о порядке отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 16.12.2003 № 176 (далее — Инструкция № 176), определяет порядок отражения операций по расчетам с бюджетом Республики Беларусь по налогу на добавленную стоимость на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» и счете 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам», в том числе по налоговому кредиту по налогу на добавленную стоимость.

УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ) НАЛОГОВОГО КРЕДИТА

Налоговый кредит выдается с целью поддержки конкретного субъекта хозяйствования и может предоставляться по одному или нескольким видам налогов в отношении всей либо части их суммы.

Налоговый кредит может быть предоставлен по решению Президента Республики Беларусь при наличии одного из следующих оснований (п. 8 Положения № 182):

- ▶ угроза экономической несостоятельности (банкротства) в случае единовременной выплаты налога — на срок от одного года до трех лет;
- ▶ если производство и (или) реализация товаров (работ, услуг) носят сезонный характер, — на срок от одного месяца до одного года.

Налоговый кредит может быть предоставлен *по решению областных и Минского городского Совета депутатов* по налогам, полностью уплачиваемым в местные бюджеты. Эти органы руководствуются теми же основаниями, которые определены Положением № 182. В связи с возможностью предоставления налогового кредита эти органы разрабатывают порядок выдачи налогового кредита.

В исключительных случаях *таможенными органами* плательщику могут быть предоставлены отсрочка и (или) рассрочка по уплате таможенных платежей, взимаемых этими органами, на срок в порядке, определенном Таможенным кодексом Республики Беларусь (п. 1 Положения № 182).

Плательщики, претендующие на изменение срока уплаты налогов и пени, подают заявление о предоставлении им отсрочки и (или) рассрочки, налогового кредита по форме, установленной Советом Министров Республики Беларусь, в республиканские органы государственного управления, иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, в подчинении или ведении которых они находятся (в состав которых они входят), а плательщики, не находящиеся в подчинении или ведении этих органов (не входящие в состав таких организаций), – в облисполкомы (Минский горисполком). При этом плательщик должен предоставить в соответствующий орган необходимые документы.

К заявлению прилагаются:

- ▶ бухгалтерский баланс за предыдущий, а также текущий год на последнюю отчетную дату;

- ▶ справки на последнюю отчетную дату;

- ▶ об основных экономических показателях по форме, утвержденной Министерством экономики;

- ▶ налогового органа о состоянии расчетов с бюджетом по форме, утвержденной Министерством по налогам и сборам;

- ▶ таможенного органа о состоянии расчетов с бюджетом по форме, утвержденной Государственным таможенным комитетом;

- ▶ документы, подтверждающие, что основным видом осуществляемой плательщиком деятельности является вид деятельности, включенный в перечень отраслей и видов деятельности, имеющих сезонный характер (в случае предоставления отсрочки и (или) рассрочки, налогового кредита при осуществлении производства и (или) реализации товаров (работ и услуг), которые носят сезонный характер);

- ▶ экспертные заключения уполномоченного органа (организации) о стоимости причиненного плательщику ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы, а также стоимости возмещения этого ущерба (при предоставлении отсрочки и (или) рассрочки по этим основаниям).

Срок, на который предоставляется налоговый кредит, включает срок его погашения.

Размер налогового кредита не должен превышать (п. 9 Положения № 182):

- ▶ суммы налогов, подлежащей уплате в течение срока, на который предоставляется налоговый кредит;

- ▶ суммы таможенных платежей, подлежащей уплате в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу Республики Беларусь, в течение срока, на который предоставляется налоговый кредит.

За пользование налоговым кредитом юридические лица и индивидуальные предприниматели уплачивают *проценты* в размере не менее 1/2 ставки рефинансирования Национального банка, действующей на

день уплаты кредита (п. 10 Положения № 182). Проценты за пользование налоговым кредитом исчисляются с суммы платежа, подлежащего внесению в погашение сумм налогов, по которым он предоставлен, и уплачиваются одновременно с этими платежами.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Налоговый кредит может быть предоставлен по одному или нескольким налогам. В связи с этим в рабочем плане счетов организации необходимо выделить отдельный аналитический счет по такому налогу. Приведенная норма содержится в пункте 2 Инструкции № 176, которым определено, что к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» могут быть открыты следующие субсчета:

- ▶ «Налог на добавленную стоимость по оборотам по реализации товаров, работ, услуг» – для отражения организацией сумм налога на добавленную стоимость, начисленных и подлежащих уплате в бюджет Республики Беларусь от выручки по реализованным товарам, работам, услугам;

- ▶ «Налог на добавленную стоимость по операционным доходам (расходам)» – для отражения организацией сумм налога на добавленную стоимость, начисленных и подлежащих уплате в бюджет Республики Беларусь по операционным доходам и по операционным расходам (не связанным с получением операционных доходов), являющихся объектами налогообложения в соответствии с законодательством;

- ▶ «Налог на добавленную стоимость по внереализационным доходам (расходам)» – для отражения организацией сумм налога на добавленную стоимость, начисленных и подлежащих уплате в бюджет Республики Беларусь по внереализационным доходам и по внереализационным расходам (не связанным с получением внере-

ализационных доходов), являющихся объектами налогообложения в соответствии с законодательством;

► «Налог на добавленную стоимость по товарам, ввезенным из Российской Федерации» – для отражения организацией сумм налога на добавленную стоимость, начисленных и подлежащих уплате в бюджет Республики Беларусь по товарам, ввезенным на таможенную территорию Республики Беларусь из Российской Федерации;

► «Налоговый кредит по налогу на добавленную стоимость» – для отражения *налогового кредита*, предоставленного организации по товарам, ввезенным на таможенную территорию Республики Беларусь;

► другие субсчета.

В данном случае речь идет не об исчислении какого-то отдельного налога, а лишь о переносе срока его уплаты, т.е. предоставленная отсрочка по уплате является кредитом. Согласно Инструкции № 89 кредиты и займы отражаются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Кроме того, при выделении (предоставлении) налогового кредита, в соответствии с п.13 Положения № 182, в проекте решения о предоставлении налогового кредита приводится направление использования средств, высвобождаемых в связи с предоставлением налогового кредита, т.е.его целевой характер.

В этом случае следует учитывать комментарий Инструкции № 89 к счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»: причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту соответствующих субсчетов счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и

займам» по мере их начисления в корреспонденции с дебетом счетов:

► 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» – проценты, начисленные по долгосрочным кредитам и займам, полученным на осуществление капитальных вложений (до ввода объектов основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию);

► 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 41 «Товары» – проценты, начисленные по долгосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, до принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету;

► 91 «Операционные доходы и расходы» – проценты, начисленные после принятия к бухгалтерскому учету приобретенных за счет долгосрочных кредитов и займов товарно-материальных ценностей, а также проценты по иным долгосрочным кредитам и займам и других.

Аналогичная норма содержится в статье 11 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 № 3321-ХІІ (в редакции от 29.12.2006): для отражения имущества и обязательств в бухгалтерском учете организация производит их оценку в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку. В состав фактически произведенных расходов на покупку имущества включаются стоимость самого объекта имущества, таможенные пошлины, иные платежи, а также затраты на заготовку и доставку имущества, в том числе осуществляемые другими организациями.

Однако в п. 10 Инструкции № 176 приводится только один источник погашения процентов по кредитам: начисление процентов за пользование налоговыми кредитами отражается по дебету счета 91 «Операционные доходы и расходы» в корреспонденции с кредитом счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по соответствующим субсчетам).

При направлении кредита на производственные нужды (в частности на приобретение ТМЦ) необходимо также учитывать, что в соответствии с подп. 2.2.19 Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденных Министерством экономики 26.01.1998 № 19-12/397, Министерством финансов 30.01.1998 № 3, Министерством статистики 30.01.1998 № 01-21/8 и Министерством труда Республики Беларусь 30.01.1998 № 03-02-07/300 (с изменениями и дополнениями), проценты по полученным ссудам, кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным ссудам, кредитам и займам, а также займам, связанным с приобретением основных средств и нематериальных активов и иных внеоборотных (долгосрочных) активов, включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) и отражаются в соответствии с подп. 2.10.3 в элементе «Прочие затраты».

При направлении кредита на приобретение материалов с 1 января 2008 г. необходимо руководствоваться пп. 30 и 32 Инструкции о порядке бухгалтерского учета материалов, утвержденной постановлением Минфина РБ от 17.07.2007 № 114, на основании которых плата по процентам за предоставленные кредиты и займы, связанные с приобретением материалов, включается в состав транспортно-заготовительных расходов.

Таблица

№ п/п	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1	20, 23, 25, 26, 44 и др.	68-1	Начислены налоги и сборы, включаемые в себестоимость продукции, работ, услуг
2	90-3	68-2	Исчислен налог на добавленную стоимость по реализованным продукции, товарам, работам, услугам
3	90-4	68-2	Исчислены акцизы по реализованным продукции, товарам
4	90-5	68-2	Исчислены прочие налоги от реализации продукции, товаров, работ, услуг
5	90-6	68-2	Исчислены экспортные пошлины
6	91-3	68-2	Исчислен налог на добавленную стоимость по операционным доходам
7	91-4	68-2	Исчислены прочие налоги и сборы от операционных доходов
8	92-3	68-2	Исчислен налог на добавленную стоимость по внереализационным доходам
9	92-4	68-2	Исчислены прочие налоги и сборы от внереализационных доходов
10	97	68-2	Исчислен налог на добавленную стоимость по отгруженным товарам, выполненным работам, оказанным услугам, но не оплаченным в срок
11	99	68-3	Исчислены налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли
12	70	68-4	Удержан подоходный налог у работников организации
13	08	68-5	Начислен налог на приобретение транспортных средств
14	07, 10 и др.	68-5	Начислены другие налоги и сборы, включаемые в стоимость имущества
15	68-1	66, 67	Предоставлен налоговый кредит по налогам, включаемым в себестоимость продукции, работ, услуг
16	68-2	66, 67	Предоставлен налоговый кредит по налогам, исчисляемым из выручки
17	68-3	66, 67	Предоставлен налоговый кредит по налогам, исчисляемым из прибыли, пеням по налогам и сборам
18	68-4	66, 67	Предоставлен налоговый кредит по налогам, подоходному налогу
19	68-5	66, 67	Предоставлен налоговый кредит по прочим налогам и сборам
20	08	66, 67	Начислены проценты по налоговому кредиту, средства которого направляются на приобретение капитальных вложений
21	07	66, 67	Начислены проценты по налоговому кредиту, средства которого направляются на приобретение оборудования, требующего монтажа, до передачи его в монтаж
22	10, 16	66, 67	Начислены проценты по налоговому кредиту, средства которого направляются на приобретение сырья и материалов, до передачи их в производство
23	44	66, 67	Начислены проценты по налоговому кредиту, средства которого направляются на приобретение товара
24	91	66, 67	Начислены проценты за пользование налоговыми кредитами, предоставляемыми на сумму НДС, подлежащего уплате в бюджет РБ при ввозе товаров на таможенную территорию РБ; по НДС, исчисленному по оборотам по реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности
25	91-2	66, 67	Начислены проценты по просроченному налоговому кредиту
26	66, 67	51, 52, 55	Перечислены налоговый кредит и проценты за его пользование при наступлении срока погашения

В части налогового учета необходимо руководствоваться подп. 4-2.6 ст. 3 Закона РБ от 22.12.1991 № 1330-ХП «О налогах на доходы и прибыль» (с изменениями и дополнениями), в соответствии с которым проценты, уплаченные по полученным займам и кредитам, за исключением процентов по просроченным займам и кредитам, а также займам и кредитам, связанным с приобретением основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных (долгосрочных) активов, включаются в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров

(работ, услуг), учитываемых при налогообложении. Порядок отражения в бухгалтерском учете этих операций представлен в таблице.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

При нарушении условий предоставления и (или) погашения отсрочки и (или) рассрочки, налогового кредита плательщики утрачивают право пользования отсрочкой и (или) рассрочкой, налоговым кредитом, а суммы налогов, пени и проценты за пользование отсрочкой и (или) рассрочкой, налоговым кредитом взыскиваются с них за весь пе-

риод пользования с начислением пени за каждый день просрочки в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей на день взыскания. При этом пеня начисляется, начиная с дня, следующего за днем окончания установленных налоговым законодательством сроков уплаты суммы налогов и процентов за пользование отсрочкой и (или) рассрочкой, налоговым кредитом, до их уплаты, включая день их внесения в бюджет (пункт 11 Положения № 182).

Валентина ЛЕМЕШ,
кандидат экономических наук,
аудитор