

ПРОЦЕНТЫ ПО ПОЛУЧЕННЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ: ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

С.Л. Коротаев, доктор экон. наук,
профессор кафедры бухгалтерский учета, анализа
и аудит в отраслях народного хозяйства» БГЭУ

Аннотация. В статье рассматриваются особенности учета процентов по полученным кредитам и займам в системе бухгалтерского учета и для целей налогообложения. Особое внимание уделяется новшествам, действующим в 2012 году и вводимым в действие с 2013 года. Детально исследуется проблема учета процентов по кредитам и займам, полученным акционерными обществами для выкупа собственных акций. Даются предложения по совершенствованию действующей системы учета и налогообложения процентов по полученным кредитам и займам.

ACCOUNTING OF INTERESTS ON CREDITS AND LOANS OBTAINED: PROBLEMATIC ISSUES OF ACCOUNTING AND TAXATION

S.L. Korotaev, Doctor of Economics, professor of «Accounting, analysis and audit in the sectors of the economy», Belarusian State Economic University

Abstract. The article addresses the features of the accounting of interest on credits and loans obtained in the accounting system and for the purposes of taxation. Special attention is paid to innovations, which are in force in 2012 and put into effect in 2013. Detailed study of the problem of accounting of interests on credits and loans obtained by joint stock companies to repurchase their own stocks is performed. Suggestions aimed at the improvement of the current system of accounting and taxation of interest on credits and loans are presented.

Введение. Рассматривая вопросы учета процентов по полученным кредитам и займам, следует прежде всего отметить, что в настоящее время порядок учета таких процентов зависит:

- а) от направлений использования кредитов и займов, а именно:
 - на осуществление текущей хозяйственной деятельности, связанной с производством и реализацией товаров (работ, услуг), в т.ч. на покупку материалов;
 - на приобретение инвестиционных активов;
 - на приобретение объектов лизинга в случае осуществления лизинговой деятельности;
- б) от своевременности погашения полученных кредитов и займов:
 - проценты по кредитам и займам, сроки погашения которых не просрочены;
 - проценты по просроченным кредитам и займам.

При этом следует иметь в виду, что для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения включение процентов по кредитам и займам в состав затрат, влияющих на итоговый финансовый результат организации-заемщика, производится с учетом целого ряда особенностей.

Основная часть. Рассмотрим эти особенности более подробно, учитывая введение с 1 января 2012 года нового Типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50¹, а также новшества, предусмотренные в 2013 году новыми инструкциями по бухгалтерскому учету и Законом Республики Беларусь № 431-З от 26.10.2012 г. «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь» (далее – Закон № 431-З).

Особое внимание уделим вопросам учета процентов по кредитам и займам, полученным на выкуп акционерным обществом (далее – АО) собственных акций. Необходимость детального рассмотрения данного вопроса обусловлена отсутствием специальных норм законодательства, которые бы однозначно регламентировали порядок учета и принятия в состав расходов для целей налогообложения начисленных процентов по полученным кредитам при аннулировании акций, а также при их последующей продаже.

Учет процентов по кредитам и займам, полученным на осуществление текущей хозяйственной деятельности

Для целей бухгалтерского учета начисленные проценты по кредитам и займам полученным для осу-

¹ Здесь и далее источник национальных нормативных правовых актов – КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.