

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.

ществления текущей финансово-хозяйственной деятельности (выплата зарплаты, расчеты с поставщиками и подрядчиками и т.п.), с 01.01.2012 г. должны рассматриваться как расходы по финансовой деятельности и относиться в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», непосредственно влияя на финансовый результат отчетного периода.

Для целей налогообложения начисленные проценты по таким кредитам как расходы включаемые в затраты на производство и реализацию, должны распределяться на сумму затрат, приходящихся на фактически реализованные товары, и сумму затрат, относящихся к остаткам товаров на конец налогового периода (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам). При этом в качестве затрат для целей налогообложения учитываются затраты, приходящиеся на фактически реализованные товары (подп. 2.2 п. 2 ст. 130 Налогового кодекса (далее – НК)).

Очевидно, что различный порядок учета процентов по кредитам и займам, полученным на осуществление хозяйственной деятельности, для целей учета и для целей налогообложения вызывает серьезные затруднения для бухгалтеров, т.к. требует выполнения специальных расчетов, и, соответственно, ведет к возможным санкциям со стороны налоговых органов в случаях, когда для целей налогообложения будет принята вся сумма процентов, а не только та, которая приходится на фактически реализованные товары (работы, услуги).

В 2012 году особый порядок учета действует в отношении процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение материалов. В соответствии с нормами бухгалтерского учета такие проценты, как расходы по финансовой деятельности, должны относиться в дебет счета 91.

Что касается налогообложения, то здесь, по мнению некоторых специалистов налоговых органов [1, с. 41], возможна вариантность, которая должна оговариваться учетной политикой организации. Такая вариантность обусловлена, в частности, тем, что согласно п. 38 Инструкции по бухгалтерскому учету запасов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2010 г. № 133 (в редакции от 27.04.2011 г. № 25), проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение материалов, не включаются в фактическую себестоимость материалов, а относятся на расходы того отчетного периода, в котором они были осуществлены. А если это так, то такие проценты могут учитываться в составе затрат на производство и реализацию и, соответственно, распределяться на фактически реализованные товары (работы, услуги) и на их остаток, с принятием в качестве расходов для целей налогообложения процентов, приходящихся на реализованные товары (работы, услуги), как это имеет место в отношении иных расходов по процентам, начисленным по кредитам и займам, полученным на осуществление текущей деятельности.

С другой стороны, начисленные проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение материалов, могут быть включены в состав затрат на производство товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении, в полной сумме – без распределения на остаток нереализованных товаров (работ, услуг).

Особо отметим, что с 01.01.2013 г. подп. 2.2 п. 2 ст. 130 НК, определяющий необходимость распределения процентов по кредитам и займам на остаток товаров (работ, услуг), прекратит свое действие. В соответствии с изменениями, внесенными в НК Законом Республики Беларусь № 431-З, с 01.01.2013 г. «проценты за пользование кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством), признаваемые в бухгалтерском учете расходами, принимаются в качестве затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), если иное не установлено статьей 131 настоящего Кодекса», в том налоговом периоде, к которому они относятся (принцип начисления), независимо от времени (срока) оплаты (предварительная или последующая) (подп. 2.8 п. 2 ст. 130 НК), т.е. без распределения на остаток и фактически реализованные товары (работы, услуги).

Учет процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов

В 2012 году проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов, в частности основных средств, до ввода таких активов в эксплуатацию формируют первоначальную стоимость активов (п. 17 Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2001 г. № 118 (в редакции от 25.06.2010 г. № 77) (далее – Инструкция № 118).

После ввода основных средств в эксплуатацию начисляемые проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение таких активов, в соответствии с учетной политикой могут учитываться в составе:

расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»);

вложений во внеоборотные активы в течение года и в конце отчетного года включаться в стоимость таких активов (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам).

Похожий порядок применяется в 2012 году и в отношении нематериальных активов. До принятия нематериальных активов к учету проценты по кредитам и займам на их приобретение формируют первоначальную стоимость нематериальных активов. После принятия активов к учету и отражения их на счете 04 «Нематериальные активы» проценты по полученным кредитам и займам подлежат отнесению на увеличение первоначальной стоимости активов один раз в год либо на дату завершения расчетов по уплате процентов (п. 8 Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.12.2001 г. № 128 (в редакции от 25.06.2010 г. № 77)).

В 2013 году в республике будет применяться принципиально иной порядок учета процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов. Так, с учетом норм новой Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 26, с 01.01.2013 г. проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение основных средств, после ввода таких активов в эксплуатацию должны включаться в состав расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы») (п. 10 и п. 14 Инструкции).

Аналогичный подход должен применяться в отношении нематериальных активов (п. 13 и п. 17 Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 25), а также в отношении инвестиционной недвижимости после принятия ее к бухгалтерскому учету по счету 03 «Доходные вложения в материальные активы» (субсчет 03-1 «Инвестиционная недвижимость») (п. 6 и п. 10 Инструкции по бухгалтерскому учету инвестиционной недвижимости, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 25).

Особо отметим, что в 2013 году в состав фактических затрат на приобретение инвестиционных активов до их ввода в эксплуатацию (принятия к бухгалтерскому учету) могут включаться все начисленные проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение таких активов, в т.ч. и проценты по просроченным кредитам и займам.

Учет процентов по кредитам и займам,

полученным лизингодателем на приобретение объектов лизинга

В отношении процентов за пользование заемными средствами, полученными на приобретение объектов лизинга, действующим законодательством установлены особые подходы к их бухгалтерскому учету. Так, в соответствии с п. 8 Инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 75 (в редакции от 02.07.2010 г. № 84) (далее – Инструкция № 75), «причитающиеся к уплате проценты банку и другим организациям за пользование заемными средствами, полученными на приобретение предмета лизинга, отражаются по дебету счета 20 «Основное производство» в корреспонденции с кредитом счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Списание таких затрат (в составе общей суммы затрат по лизинговой деятельности), согласно п. 9 Инструкции № 75, «отражается по дебету счета 90 «Реализация» и кредиту счета 20 «Основное производство» или счета 45 «Товары отгруженные» в зависимости от применяемой методики учета реализации»².

Что касается налогового учета, то в отношении лизинговых операций в настоящее время действует целый ряд принципиальных особенностей.

Так, в соответствии с п. 3.18 п. 3 ст. 129 НК расходы по сдаче имущества в лизинг, к которым, с нашей точки зрения, должны относиться и проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение объектов лизинга, учитываются для целей налогообложения в составе внереализационных расходов и отражаются в том налоговом периоде, к которому относятся соответствующие доходы от сдачи имущества в лизинг. При этом состав расходов по сдаче имущества в лизинг определяется с учетом положений 130 и 131 НК.

Как видим, порядок учета процентов по кредитам и займам, полученным для приобретения объектов лизинга, для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения принципиальным образом от-

² С учетом п. 2 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением МФ РБ от 30.09.2011 г. № 102, если лизинговая деятельность является основной приносящей доход деятельностью, то ее следует относить к текущей деятельности.

личаются друг от друга, что вносит определенные трудности в работу бухгалтерских служб.

Более того, нормы НК, по нашему мнению, противоречат нормам Инструкции № 75, поскольку с учетом норм этой Инструкции проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение предметов лизинга, являются расходами по лизинговой деятельности (включаются в затраты на производство), а с учетом норм НК такие проценты в состав затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении, не включаются (учитываются в составе внереализационных расходов).

Очевидно, что в связи с гармонизацией национальной системы учета с МСФО, принятием ряда новых инструкций по бухгалтерскому учету, планируемого перехода с 01.01.2013 г. на бухгалтерский учет доходов по методу начисления Инструкция № 75 требует существенной переработки.

В частности, с нашей точки зрения, следует установить, что:

до ввода объектов лизинга лизингодателем в эксплуатацию (принятия к учету) проценты по кредитам, полученным на приобретение объектов лизинга, могут включаться в фактическую стоимость таких объектов;

после ввода объектов лизинга лизингодателем в эксплуатацию (принятия к учету) проценты по кредитам, полученным на приобретение объектов лизинга, должны в составе финансовых расходов списываться по мере их начисления в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Учет процентов по просроченным кредитам и займам

Для целей бухгалтерского учета проценты по просроченным кредитам и займам, кроме процентов по просроченным кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов и включенным в соответствии с законодательством в состав фактических затрат на приобретение таких активов, относятся к расходам по финансовой деятельности и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Для целей налогового учета проценты по просроченным кредитам и займам относятся к затратам организаций, не учитываемым при налогообложении (п. 1.20 ст. 131 НК).

Учет процентов по кредитам и займам,

полученным на выкуп акционерным обществом собственных акций

Серьезные особенности характерны для операций учета и налогообложения процентов по кредитам и займам, полученным акционерными обществами (далее – АО) на выкуп собственных акций.

Одна из таких особенностей заключается в том, что выкупленные акции могут как аннулировать, так и перепродаваться. При этом вопрос об аннулировании или о продаже должен, в соответствии с законодательством, быть решен в течение года (ст. 77 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»). Если покупатель в течение данного срока не будет найден, то акции должны быть аннулированы.

Очевидно, что обозначенная особенность, создающая временную неопределенность, обуславливает целый ряд вопросов. Вот только некоторые из них:

1. Можно ли начисляемые проценты по кредиту, полученному АО на выкуп собственных акций, до момента аннулирования выкупленных акций относить на увеличение стоимости этих акций (дебет счета 81 «Собственные акции (доли в уставном капитале)»), рассматривая эти акции как актив?
2. Включаются ли проценты по кредиту, полученному обществом для выкупа акций, в состав расходов для целей налогообложения при аннулировании выкупленных акций, или же их следует относить за счет собственных источников общества?
3. Должны ли начисляемые проценты по кредиту, полученному на выкуп акций, соотноситься с доходом, возникающим при последующей реализации выкупленных акций, т.е. в какой момент должны признаваться начисляемые проценты по кредиту в качестве расходов для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения?

Чтобы ответить на поставленные проблемные вопросы, рассмотрим их более подробно.

Прежде всего отметим, что действующие в Беларуси нормативные акты по бухгалтерскому учету не исключают возможность отнесения процентов по кредиту, полученному на выкуп акций, к фактическим затратам, связанным с выкупом этих акций.

Так, согласно п. 64 Инструкции о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50 (далее – Инструкция № 50), «выкуп акционерным обществом ... у акционера ... принадлежащих ему акций ... в сумме фактических затрат отражается по дебету счета 81 «Собственные акции (доли в уставном капитале)» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и других счетов».

В п. 15 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Министерства

финансов Республики Беларусь от 30.09.2012 г. № 102 (далее – Инструкция № 102), также однозначно говорится о том, что «в состав доходов и расходов по финансовой деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются: ... разницы между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью (при аннулировании выкупленных акций) или стоимостью, по которой указанные акции реализованы третьим лицам (при последующей реализации выкупленных акций); ...».

Вместе с тем в п. 36 Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 111 (далее – Инструкция № 111), говорится о том, что «по статье «Собственные акции (доли в уставном капитале)» (строка 430) показывается стоимость собственных акций (долей в уставном капитале)», выкупленных у акционера (участника), учитываемая на счете 81 «Собственные акции (доли в уставном капитале)». Как видим, в данном случае речь идет о стоимости выкупленных обществом собственных акций, а не о фактических затратах, связанных с их приобретением.

В этой связи, по нашему мнению, применительно к рассматриваемому вопросу следует учитывать также норму п. 15 Инструкции № 102, согласно которой «проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством,») включаются в состав доходов и расходов по финансовой деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Учитывая данную норму, нам необходимо определить, относятся ли выкупленные акционерным обществом собственные акции к инвестиционным активам? Если относятся, то, по аналогии с основными средствами и нематериальными активами, проценты по кредитам, полученным на приобретение акций, можно будет отнести на увеличение стоимости этих акций.

По нашему убеждению, выкупленные обществом собственные акции не только не являются инвестиционным активом, но и не являются активом вообще.

Во-первых, они изначально не показываются в активах баланса.

Во-вторых, расчет за выкупленные акции означает, что в момент выкупа на выкупную стоимость уменьшился именно актив общества. При этом на такую же сумму уменьшилась и величина пассива, в т.ч. и величина собственного капитала общества (на номинальную стоимость выкупленных акций). По сути это означает, что объявленный уставный фонд является «незаполненным». Именно поэтому и должно быть проведено последующее его наполнение (путем продажи выкупленных акций) либо его уменьшение (путем аннулирования выкупленных акций). В любом случае выкупленные обществом собственные акции не являются активом.

Выкуп собственных акций означает не приобретение актива, а сокращение капитализации общества. А если это так, то и проценты по кредиту, полученному на выкуп акций, не могут быть отнесены в дебет контрпассивного счета 81 и рассматриваться как затраты, увеличивающие стоимость актива (выкупленных акций).

Сделанные нами выводы подтверждаются, в частности, и российским специалистами. Так, Кузьмина Т.В. в своей работе «Организация бухгалтерского учета в АО» отмечает: «Несмотря на то, что собственные акции в портфеле могут быть выпущены в обращение, тем не менее это не должно делать собственные акции в портфеле активом в бухгалтерском балансе. Когда АО выкупает некоторое количество его собственных, выпущенных и обращающихся акций, оно сокращает его капитализацию, а не приобретает актив (средство). По существу, собственные акции в портфеле являются такими же, как не выпущенный в обращение акционерный капитал, и нет основания классифицировать его как актив в бухгалтерском балансе» [2].

Учитывая изложенное, все начисленные исходя из условий кредитного договора проценты по кредиту, полученному на выкуп обществом собственных акций, должны относиться в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Данный подход в определенной степени подтверждается и разъяснением Финансового управления Минского городского исполнительного комитета от 15.10.2012 г. № 12/7-35/6354 [3]. Согласно разъяснению «в связи с тем, что акции не подпадают под категорию инвестиционных активов, проценты, уплаченные по кредиту, выделенному на выкуп обществом собственных акций, будут отражаться по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в каждом отчетном периоде исходя из условий договора (пункт 37 Инструкции № 102)».

Таким образом, получение кредита на выкуп АО собственных акций и начисление по нему процентов

должно отражаться в бухгалтерском учете акционерного общества следующими бухгалтерскими записями:

- Д-т 51 «Расчетные счета» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») на сумму предоставленного кредита;
- Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») на сумму начисленных процентов по предоставленному кредиту;
- Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» списание расходов, обусловленных получением кредита (на сумму приходящихся на отчетный период процентов по кредиту).

Теперь что касается учета при налогообложении сумм начисленных процентов по кредиту, полученному на выкуп акций, которые впоследствии аннулируются.

Очевидно, что в случае аннулирования акций реализация имущества отсутствует. Соответственно, при аннулировании собственных акций объекта обложения налогом на прибыль по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав не возникает.

Однако проценты по кредиту, направленному АО на выкуп впоследствии аннулируемых собственных акций, могут быть учтены при исчислении налога на прибыль в составе внереализационных расходов как другие расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Если выкупленные обществом акции перепродаются, то в силу того, что в данном случае возникает реализация, вполне возможно предположить о необходимости учета для целей налогообложения начисляемых процентов по полученному на выкуп акций кредиту (займу) в составе затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг) в части, приходящейся на фактически реализованные акции, как это, в частности, предусмотрено в отношении товаров п.п. 2.2 п. 2 ст. 130 НК.

Однако такой подход является, с нашей точки зрения, ошибочным, поскольку при начислении процентов общество может не знать, чем закончится операция по продаже акций – будут ли акции проданы или же они будут аннулироваться в связи с невозможностью их продажи. Во всяком случае, в соответствии с нормами законодательства для решения данного вопроса у акционерного общества имеется, как уже отмечалось выше, один год.

Это следует, в частности, из ст. 77 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», согласно которой «поступившие в распоряжение акционерного общества акции ... должны быть реализованы в соответствии с целью, определенной в решении общего собрания акционеров, в течение одного года, если иное не установлено уставом акционерного общества. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного фонда акционерного общества на сумму номинальных стоимостей акций, поступивших в его распоряжение».

Учитывая возможную вариантность завершения операций по продаже выкупленных акций, смысла ждать целый год для того, чтобы списать начисленные проценты по кредиту в составе затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг) в части, приходящейся на фактически реализованные акции, с учетом того, что факт реализации может и не состояться, нет.

Следует отметить, что распределять проценты по кредитам и займам, полученным на выкуп собственных акций, на фактически реализуемые акции не следует и потому, что распределение процентов, предусмотренное п. 2.2 п. 2 ст. 130 НК, относится исключительно к товарам. Выкупленные же акции товаром не являются. Более того, как нами уже отмечалось ранее, выкупленные акции в своей основе не являются даже просто активом.

В этой связи проблематично говорить и о том, что для целей налогообложения такие проценты можно относить к затратам в составе затрат по производству и реализации.

Нельзя сбрасывать со счетов и тот факт, что кредит может получаться на срок более одного года. Соответственно, даже после продажи акций возникает необходимость начисления процентов по кредиту. Куда относить такие проценты, если акции уже реализованы? Понятно, что «привязать» начисляемые проценты к доходу от реализации акций невозможно.

Как результат, такие проценты должны списываться на счет 91 «Прочие доходы и расходы» и приниматься в качестве внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении. В аналогичном порядке будут учитываться и проценты по кредиту, начисляемые после аннулирования акций.

С учетом изложенного, считаем, что проценты по кредиту, полученному акционерным обществом на выкуп собственных акций, в момент их начисления должны относиться в дебет счета 91 «Прочие до-

ходы и расходы» и учитываться при исчислении налога на прибыль в составе внереализационных расходов как другие расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Возможность учета процентов по кредитам и займам, полученным акционерными обществами на выкуп собственных акций, в составе затрат для целей налогообложения подтверждается отдельными разъяснениями налоговых органов, в частности письмом ИМНС по Советскому району г. Минска от 14.10.2012 г.

№ 5-10/НУ-347 [4].

Необходимо отметить, что предлагаемый нами подход по учету процентов, полученных на выкуп собственных акций, в составе внереализационных расходов в полной мере соответствует подходам, применяемым в Российской Федерации.

Так, письмом Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Министерства финансов Российской Федерации от 17.03.2009 г. № 03-03-06/1/147 [5] в ответ на запросы хозяйствующих субъектов по учету в составе внереализационных расходов процентов по кредитам (займам), полученным на выкуп хозяйственным обществом у участников общества долей в уставном фонде общества, сообщается следующее:

«В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации (далее Кодекс) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком, определяемые с учетом особенностей, предусмотренных ст. 269 Кодекса, относятся к внереализационным расходам организации. При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных, бумаг у третьих лиц), и первоначальной доходности, установленной эмитентом (заимодавцем) в условиях эмиссии (выпуска, договора), но не выше фактической.

Согласно п. 1 ст. 269 Кодекса под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления. Если за счет полученного кредита или займа общество выкупает долю в уставном капитале, то уплаченные по кредиту проценты учитываются в составе внереализационных расходов ...».

Выявленные нами особенности учета процентов по полученным организацией кредитам и займам, которые необходимо учитывать для целей бухгалтерского и налогового учета в 2012 году, а также изменения и дополнения в действующий порядок учета процентов, вводимые с 1 января 2013 года, представлены в приложении.

Выводы. С учетом изложенного считаем возможным сделать следующие выводы:

1. Действующая в 2012 году система учета процентов по полученным кредитам и займам для целей налогообложения (учета в составе затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении) является изначально сложной и требует унификации с системой учета таких расходов для целей бухгалтерского учета, предусматривающей списание начисленных по полученным кредитам и займам процентов непосредственно в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», как это предусмотрено с 01.01.2012 г. новым Типовым планом счетов бухгалтерского учета.

2. В 2012 году проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов, в частности основных средств, до ввода таких активов в эксплуатацию формируют первоначальную стоимость активов.

После ввода основных средств в эксплуатацию начисляемые проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение таких активов, в соответствии с учетной политикой могут учитываться в составе:

расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»);
вложений во внеоборотные активы в течение года и в конце отчетного года включаться в стоимость таких активов (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам).

3. С 01.01.2013 г. проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов, могут увеличивать фактические затраты, связанные с приобретением таких активов, только до момента ввода их в эксплуатацию (принятия к бухгалтерскому учету). После ввода инвестиционных активов в эксплуатацию (принятия к бухгалтерскому учету) начисляемые в соответствии с договора-

ми проценты должны в момент начисления относиться в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» и учитываться в составе расходов по финансовой деятельности.

В аналогичном порядке должны, с нашей точки зрения, учитываться в перспективе и проценты по кредитам и займам, полученным лизингодателем для приобретения объектов лизинга.

4. С 01.01.2013 г. проценты за пользование кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством), признаваемые в бухгалтерском учете расходами, принимаются в качестве затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), если иное не установлено ст. 131 НК, т.е. более не распределяются на сумму затрат, приходящихся на фактически реализованные товары, и сумму затрат, относящихся к остаткам товаров на конец налогового периода.

5. Выкупленные акционерным обществом собственные акции не являются инвестиционным активом, равно как и активом вообще, и, соответственно, проценты по кредиту, полученному на выкуп обществом собственных акций, не могут быть отнесены на увеличение затрат, связанных с выкупом акций (на счет 81 «Собственные акции (доли в уставном капитале)»).

6. Проценты по кредиту, полученному акционерным обществом для выкупа собственных акций, для целей бухгалтерского учета в момент их начисления (исходя из условий договора кредитования) должны относиться в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (в корреспонденции со счетами учета расчетов по долгосрочным (краткосрочным) кредитам и займам).

7. Для целей налогообложения проценты по кредиту, полученному акционерным обществом для выкупа собственных акций, должны в момент их начисления включаться в состав внереализационных расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль, независимо от того, будут ли эти акции впоследствии аннулироваться либо продаваться.

8. В 2013 году проценты по просроченным кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов, до момента ввода этих активов в эксплуатацию (принятия к учету) включаются в фактическую стоимость приобретенных активов, после ввода активов в эксплуатацию (принятия к учету) – списываются в составе расходов по финансовой деятельности в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Для целей налогообложения проценты по просроченным займам и кредитам относятся к затратам, не учитываемым при налогообложении.

9. Учитывая имеющиеся проблемные вопросы учета процентов по кредитам и займам, получаемым организациями для осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности, считаем актуальной разработку соответствующего нормативного правового акта, который бы однозначно регламентировал такие вопросы, как это, например, имеет место в Российской Федерации, где с учетом норм МСФО подготовлен и уже в течение целого ряда лет применяется ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» [6].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1.Осипова, З.Н. О порядке включения в состав затрат, учитываемых при налогообложении, процентов за кредит, приходящихся на фактически реализованные товары (работы, услуги) / З.Н. Осипова // *Налоги Беларуси*. – 2012. № 39. – С. 41.
- 2.Кузьмина, Т.В. Организация бухгалтерского учета в АО // *Бухгалтерский учет*. – 2003. – №6. – С. 12-18.
- 3.Разъяснение Финансового управления Минского городского исполнительного комитета от 15.10.2012 г. № 12/7-35/6354.
- 4.Письмо ИМНС по Советскому району г. Минска от 10.10.2012 г. № 5-10/НУ-347.
- 5.Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Министерства финансов РФ от 17.03.2009 г. № 03-03-06/1/147 [Электронный ресурс] / http://taxpravo.ru/zakonodatelstvo/statya-93507-pismo_minfina_rf_ot_17_marta_2009_g_N_03-03-06_1_147.
- 6.ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»: утв. приказом Мин-ва финансов Рос. Федерации от 6 октября 2008 г. № 107н [Электронный ресурс] / http://www.pitportal.ru/samples_docs/standartu%20finansovoi%20otchetnosti/5499.html/ Дата доступа : 20.11.2012 г.

Приложение

Особенности учета в 2012 году процентов по полученным организацией кредитам и займам для целей бухгалтерского и налогового учета

№ п/п	Проценты по направлениям использования кредитов и займов	Бухгалтерский учет	Налогообложение
1	2	3	4
1	Проценты по кредитам и займам, полученным на осуществление текущей деятельности	Включаются в состав расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы») (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством) ¹	Распределяются на сумму затрат, приходящихся на фактически реализованные товары, и сумму затрат, относящихся к остаткам товаров на конец налогового периода (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам). Для целей налогообложения учитываются затраты, приходящиеся на фактически реализованные товары. ²
2	Проценты за пользование кредитами и займами, полученными для приобретения материалов	Не включаются в фактическую себестоимость материалов, а относятся на расходы того отчетного периода, в котором они были осуществлены ³ , т.е. относятся в состав расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»)	Могут включаться в состав затрат по производству товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении, в полной сумме без распределения или с распределением на остаток нераспределенных товаров (работ, услуг), если это предусмотрено учетной политикой организации. ^{4,5}

¹ П. 15 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 г. № 102.

² Подп. 2.2 п. 2 ст. 130 НК. С 01.01.2013 г. подп. 2.2 п. 2 ст. 130 НК отменен. В соответствии с изменениями, внесенными в НК (Закон Республики Беларусь № 431-З от 26.10.2012 г. «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь»), с 01.01.2013 г. «проценты за пользование кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством), признаваемые в бухгалтерском учете расходами, принимаются в качестве затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), независимо от времени (срока) оплаты (предварительная или последующая), т.е. без распределения на остаток и фактически реализованные товары (работы, услуги) (подп. 2.8 п. 2 ст. 130 НК).

³ П. 38 Инструкции по бухгалтерскому учету запасов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2010 г. № 133 (в редакции от 27.04.2011 г. № 25).

⁴ Осипова З.Н. О порядке включения в состав затрат, учитываемых при налогообложении, процентов за кредит, приходящихся на фактически реализованные товары (работы, услуги) // Налог Беларуси, 2012. - № 39. - С. 41.

⁵ С учетом изменений, внесенных в НК, с 01.01.2013 г. проценты за пользование кредитами и займами, полученными для приобретения материалов, должны в полном объеме приниматься в качестве затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении, в том налоговом периоде, к которому они относятся.

Продолжение приложения

1	2	3	4
3	Проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов	До ввода инвестиционных активов в эксплуатацию формируют первоначальную стоимость таких активов. После ввода основных средств в эксплуатацию в соответствии с учетной политикой могут учитываться в составе: - расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»); - вложений во внеоборотные активы в течение года и в конце отчетного года включаться в стоимость таких активов (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам) ^{1,2} . После принятия нематериальных активов к учету и отражения их на счете 04 «Нематериальные активы» подлежат отнесению на увеличение первоначальной стоимости нематериальных активов один раз в год либо на дату завершения расчетов по уплате процентов ^{3,4} .	Особенности учета для целей налогообложения не установлены

¹ П. 17 Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2001 г. № 118 (в редакции от 25.06.2010 г. № 77).

² С учетом норм Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 26, с 01.01.2013 г. проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение основных средств, после ввода таких активов в эксплуатацию должны включаться в состав расходов по финансово-хозяйственной деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы») (п. 10 и п. 14 Инструкции). Аналогичный подход должен применяться и в отношении инвестиционной недвижимости после принятия ее к бухгалтерскому учету по счету 03 «Доходные вложения в материальные активы» (субсчет 03-1 «Инвестиционная недвижимость») (п. 6 и п. 10 Инструкции по бухгалтерскому учету инвестиционной недвижимости, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 25).

³ П. 8 Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.12.2001 г. № 128 (в редакции от 25.06.2010 г. № 77).

⁴ С учетом норм Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 25, с 01.01.2013 г. проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение нематериальных активов, после принятия таких активов к учету должны включаться в состав расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы») (п. 13 и п. 17 Инструкции).

Окончание приложения

1	2	3	4
4	Проценты по заемным средствам, полученным на приобретение предмета лизинга	Включаются в состав расходов лизингодателя, связанных с осуществлением лизинговой деятельности (дебет счета 20 «Основное производство») ¹ . Списание затрат по лизинговой деятельности отражается по дебету счета 90 и кредиту счета 20 «Основное производство» или счета 45 «Товары отгруженные» в зависимости от применяемой методики учета реализации ²	Расходы по сдаче имущества в лизинг, в т.ч. проценты по заемным средствам, полученным на приобретение объекта лизинга, включаются в состав внереализационных расходов, учитываемых при налогообложении ³ . Отражаются в том налоговом периоде, к которому относятся соответствующие доходы от сдачи имущества в лизинг ^{4, 5}
5	Проценты по кредитам и займам, полученным акционерным обществом на выкуп собственных акций	Включаются в состав расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»)	Особенности учета для целей налогообложения законодательством не установлены. Отдельными письмами налоговых органов ⁶ разъяснено, что начисленные проценты по кредитам и займам, полученным на выкуп собственных акций, могут быть учтены в составе затрат для целей налогообложения ⁸
6	Проценты по просроченным кредитам и займам	Включаются в состав расходов по финансовой деятельности (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы») ⁷	Не учитываются при налогообложении ⁸

¹ П. 8 Инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 75 (в ред. от 02.07.2010 г.).

² П. 9 Инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 75 (в ред. от 02.07.2010 г.).

³ Подп. 3.18 п. 3 ст. 129 НК.

⁴ Доходы от сдачи имущества в лизинг учитываются в порядке, определенном подп. 3.15 п. 3 ст. 128 НК.

⁵ С 01.01.2013 г. расходы по сдаче имущества в лизинг отражаются на дату отражения соответствующих доходов от сдачи имущества в лизинг (подп. 3.18 п. 3 ст. 129 НК в редакции, действующей с 01.01.2013 г.).

⁶ Письмо ИМНС по Советскому району г. Минска № 5-10/НУ-347 от 14.10.2012 г.

⁷ С 01.01.2013 г. проценты по просроченным кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов, до ввода таких активов в эксплуатацию (принятия к бухгалтерскому учету) формируют их первоначальную стоимость. После ввода инвестиционных активов в эксплуатацию (принятия их к бухгалтерскому учету) проценты по просроченным кредитам и займам включаются в состав расходов по финансовой деятельности (п. 10 и п. 14 Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 26; п. 13 и п. 17 Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 25).

⁸ Подп. 1.20 п. 1 ст. 131 НК.