Материал предоставлен ООО «КонсультантПлюс Югра».

Услуга оказывается в соответствии с регламентом Линии консультаций:[**http://consultantugra.ru/klientam/goryachaya-liniya/reglament-linii-konsultacij/**](http://consultantugra.ru/klientam/goryachaya-liniya/reglament-linii-konsultacij/)

|  |
| --- |
| Актуально на 28.03.2022 г. |

**По вопросу:**

В 2020 году были предоставлены кредитные каникулы, как в данном случае учитываются проценты по кредиту в налоговом учёте? Особые условия предоставлены по соглашению сторон, а не по ФЗ.

**Сообщаем:**

|  |
| --- |
| Для того чтобы претендовать на кредитные каникулы по [Закону](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323) N 106-ФЗ, заемщик должен соответствовать ряду критериев. Кредиторы не вправе отказывать в предоставлении льготного периода по заявлению заемщика, если оно подходит под условия и требования, установленные [Законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323).  **Если же ситуация не соответствует условиям предоставления кредитных каникул, кредитор может предложить заемщику рассмотреть собственные программы реструктуризации кредитов (займов). При этом он должен разъяснить клиенту разницу между кредитными каникулами по** [**Закону**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323) **N 106-ФЗ и собственными программами реструктуризации, не искажая смысл доводимой информации.** |

**Источник:**  [*{Вопрос: Что делать, если кредитор предлагает собственную программу реструктуризации кредита (займа), которая не так выгодна, как кредитные каникулы? ("Официальный сайт Банка России", 2020) {КонсультантПлюс}}*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=269281&dst=100001)

|  |
| --- |
| **Начисляйте проценты по полученным займам и кредитам на последнее число каждого месяца и на дату возврата займа. Дата уплаты процентов значения не имеет.** Проценты за месяц рассчитывайте исходя из суммы долга, ставки по займу и количества дней пользования займом в месяце. День получения денег не учитывайте, день возврата - учитывайте ([ст. 272](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=18291) НК РФ, [п. 6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=179204&dst=100024) ПБУ 15/2008). |

**Источник:**  [*{Типовая ситуация: Как учесть в расходах проценты по кредитам и займам (Издательство "Главная книга", 2022) {КонсультантПлюс}}*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=199800&dst=1000000001)

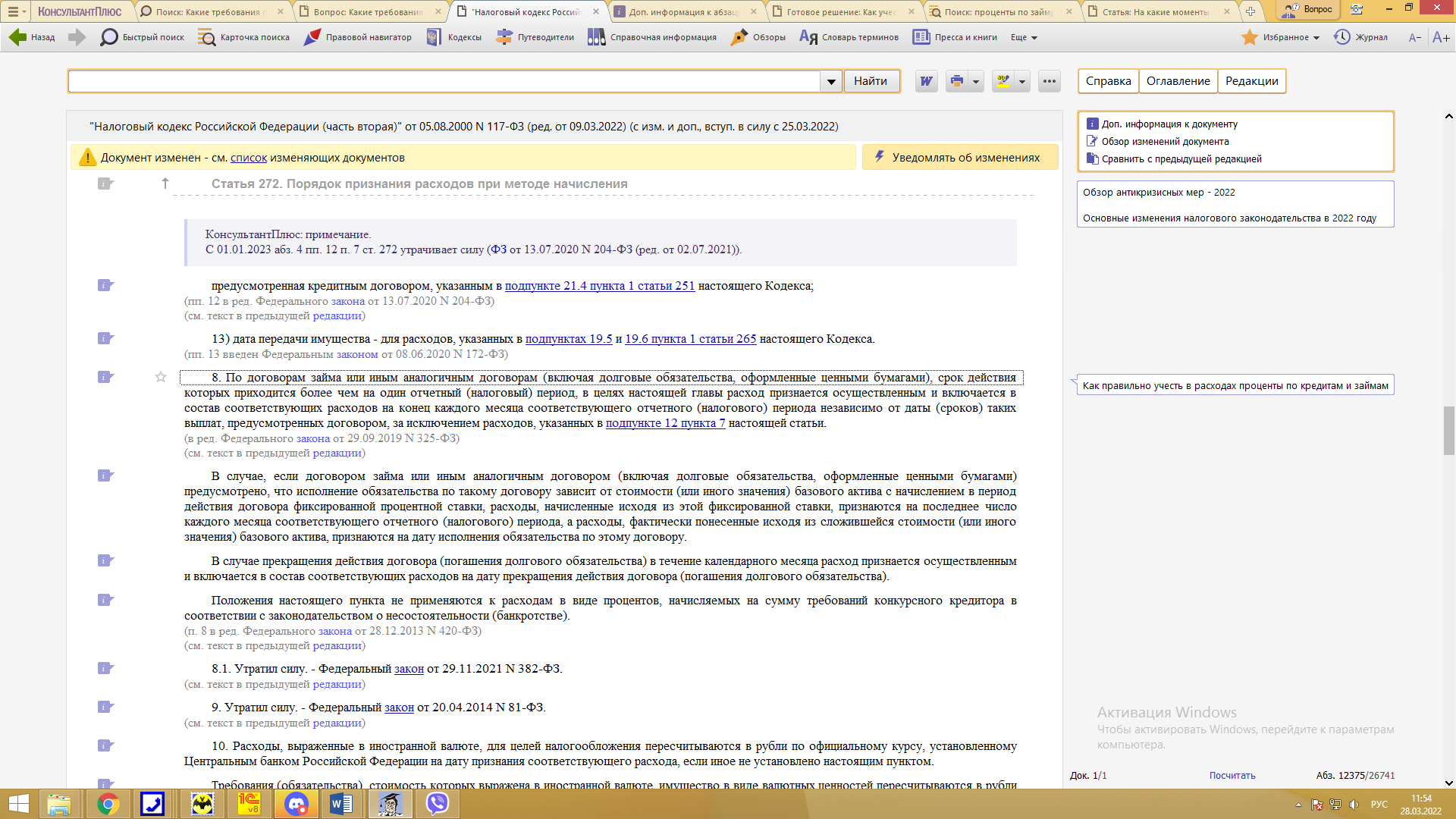
|  |
| --- |
| Проценты по займам учитывайте в составе внереализационных расходов ([пп. 2 п. 1 ст. 265](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=1480) НК РФ).  По общему правилу в расходах учитывайте всю сумму начисленных по договору процентов. В [ограниченном размере](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=237038&dst=100038) учитывайте проценты по контролируемой задолженности ([пп. 2 п. 1 ст. 265](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=1480), [ст. 269](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=9581) НК РФ).  **При методе начисления проценты признавайте в расходах на конец каждого месяца в течение срока действия договора (**[**п. 8 ст. 272**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=18291)**,** [**п. п. 3**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=103284)**,** [**4 ст. 328**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=18319) **НК РФ). Если действие договора прекращается в течение календарного месяца, то расход в виде процентов учитывайте на дату прекращения действия договора (**[**п. 8 ст. 272**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=9318) **НК РФ).**  При кассовом методе проценты включайте в расходы на дату их фактической уплаты ([пп. 1 п. 3 ст. 273](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=102502) НК РФ). |

**Источник:**  [*Готовое решение: Как учесть расходы на проценты по займу в целях налогообложения (КонсультантПлюс, 2022) {КонсультантПлюс}*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=286955&dst=1000000002)

**Для поиска информации по вопросу использовались ключевые слова в строке «быстрый поиск»:**

**«Учёт процентов по займу»**

**«Кредитные каникулы»**

**Поиск информации осуществлялся при помощи «i» к** [**ст. 272**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=18291) **НК РФ,** [**п. 6**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=179204&dst=100024) **ПБУ 15/2008 с последующим уточнением.** 

**Полезные документы:**

[*{Статья: Кредитная отсрочка по госпрограмме и кредитные каникулы: ищем различия (Суховская М.Г.) ("Главная книга", 2020, N 11) {КонсультантПлюс}}*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=268389&dst=100001)

"Главная книга", 2020, N 11

КРЕДИТНАЯ ОТСРОЧКА ПО ГОСПРОГРАММЕ

И КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ: ИЩЕМ РАЗЛИЧИЯ

У заемщиков из числа субъектов малого или среднего предпринимательства (МСП), занятых в пострадавших отраслях, есть два способа приостановить выплату по текущим кредитам.

Основные условия по банковским инструментам, позволяющим бизнесу заморозить кредитные платежи, мы свели в [таблицу](#P10).

Нормативное обоснование приведенных условий - в [пп. 4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=351395&dst=100012), [7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=351395&dst=100029) Правил, утвержденных Постановлением Правительства от 02.04.2020 N 410 (касательно отсрочки), и в [ст. 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323&dst=100082) Закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ (касательно каникул).

|  |  |
| --- | --- |
| Отсрочка по кредиту | Кредитные каникулы |
| Какие банки предоставляют отсрочку/каникулы | |
| Банки - участники госпрограммы. На сегодня таких банков 16, в том числе Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Промсвязьбанк, Совкомбанк (актуальный перечень есть на сайте Минэкономразвития https://www.economy.gov.ru/) | Любые банки |
| Требования к заемщикам | |
| Заемщик:  - находится в реестре МСП;  - работает в одной или в нескольких пострадавших отраслях;  - не проходит процедуру банкротства, его деятельность не приостановлена (ИП не прекращает свою деятельность) | Заемщик:  - является субъектом МСП;  - ведет деятельность в одной из пострадавших отраслей |
| Предельная дата заключения кредитного договора с банком | |
| Кредитный договор должен быть заключен до 01.04.2020 | Кредитный договор должен быть заключен до 03.04.2020 |
| На какой срок предоставляется отсрочка/каникулы | |
| Максимальный срок отсрочки - 6 месяцев. Но она должна заканчиваться не позднее 31 декабря 2020 г. | Максимальный срок каникул - 6 месяцев, но обратиться за ними в банк надо не позднее 30.09.2020 |
| Как начисляются проценты в период отсрочки | |
| Пока длится отсрочка, проценты начисляются в размере 1/3 от процентов, изначально предусмотренных кредитным договором. Начисленные "льготные" проценты заемщик выплачивает:  - или в период отсрочки;  - или после окончания отсрочки равными долями в течение оставшегося срока кредита;  - или в процессе погашения основного долга, то есть "льготные" проценты включаются в тело долга | Проценты начисляются в таком же размере, как если бы заемщик продолжал платить по кредиту. После окончания кредитных каникул начисленные проценты включаются в сумму основного долга |

\* \* \*

Как видим, условия сходные. Но за период отсрочки процентов начислят гораздо меньше, чем за период каникул. И это неоспоримый плюс. В то же время отсрочку предоставляют далеко не все банки. В этом, конечно, ее минус.

М.Г. Суховская

Старший юрист

Подписано в печать

22.05.2020

[*{Вопрос: Что делать, если кредитор предлагает собственную программу реструктуризации кредита (займа), которая не так выгодна, как кредитные каникулы? ("Официальный сайт Банка России", 2020) {КонсультантПлюс}}*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=269281&dst=100001)

"Официальный сайт Банка России www.cbr.ru", 2020

**Вопрос:** Что делать, если кредитор предлагает собственную программу реструктуризации кредита (займа), которая не так выгодна, как кредитные каникулы?

**Ответ:** Для того чтобы претендовать на кредитные каникулы по [Закону](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323) N 106-ФЗ, заемщик должен соответствовать ряду критериев. Кредиторы не вправе отказывать в предоставлении льготного периода по заявлению заемщика, если оно подходит под условия и требования, установленные [Законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323).

Если же ситуация не соответствует условиям предоставления кредитных каникул, кредитор может предложить заемщику рассмотреть собственные программы реструктуризации кредитов (займов). При этом он должен разъяснить клиенту разницу между кредитными каникулами по [Закону](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323) N 106-ФЗ и собственными программами реструктуризации, не искажая смысл доводимой информации.

Банк России рекомендовал кредиторам:

доводить до сведения заемщика информацию обо всех условиях как собственных программ, так и кредитных каникул по [Закону](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323) N 106-ФЗ, не допуская использования формулировок, которые могут ввести заемщика в заблуждение относительно условий той или иной программы;

при выборе заемщиком способа реструктуризации кредита (собственная программа или кредитные каникулы по [Закону](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323) N 106-ФЗ) фиксировать волю заемщика относительно выбранного им способа и условий реструктуризации кредита (займа).

В случае если вам не удается самостоятельно урегулировать с кредитором возникшую ситуацию, рекомендуем обратиться в интернет-приемную Банка России, приложив документы или иную информацию, подтверждающую отказ в предоставлении кредитных каникул по [Закону](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349323) N 106-ФЗ (запись переговоров, СМС-сообщения, документы, полученные от кредитора любым способом, предусмотренным договором: с помощью личного кабинета, электронной почты и иных видов связи).

19.06.2020

[*{Типовая ситуация: Как учесть в расходах проценты по кредитам и займам (Издательство "Главная книга", 2022) {КонсультантПлюс}}*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=199800&dst=1000000001)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Издательство ["Главная книга"](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=84151) | **Актуально на 25.03.2022** |  |

**Как учесть в расходах проценты по кредитам и займам**

Начисляйте проценты по полученным займам и кредитам на последнее число каждого месяца и на дату возврата займа. Дата уплаты процентов значения не имеет. Проценты за месяц рассчитывайте исходя из суммы долга, ставки по займу и количества дней пользования займом в месяце. День получения денег не учитывайте, день возврата - учитывайте ([ст. 272](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=18291) НК РФ, [п. 6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=179204&dst=100024) ПБУ 15/2008).

|  |
| --- |
| Пример. Расчет процентов по договору займа  16.05.2022 получен заем 3 000 000 руб. на 12 месяцев по ставке 14% годовых. И сам заем, и проценты надо выплатить заимодавцу 16.05.2023.  31.05.2022 начисляем проценты за 15 дней (с 17 по 31 мая) - 17 260,27 руб. (3 000 000 руб. x 14% / 365 дн. x 15 дн.). С июня 2022 по апрель 2023 г. на последнее число каждого месяца начисляем проценты за весь месяц. Так, 30.06.2022 начисляем проценты за июнь - 34 520,55 руб. (3 000 000 руб. x 14% / 365 дн. x 30 дн.). На дату возврата займа начисляем проценты за 16 дней мая 2023 г. - 18 410,96 руб. (3 000 000 руб. x 14% / 365 дн. x 16 дн.). |

Для налога на прибыль проценты не нормируются - учитывайте их в расходах полностью. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, установлена только по займам и кредитам, которые относятся к [контролируемым сделкам](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=59935) ([ст. 269](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=9583) НК РФ).

С процентов по займам от физлиц НДФЛ удерживайте при каждой выплате и перечисляйте в бюджет не позднее следующего рабочего дня ([Письмо](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=QUEST&n=167814&dst=100008) ФНС от 26.05.2017 N БС-4-11/9974@).

Проценты по кредитам или займам начисляйте проводкой Д 91.02 - К 66 (67).

Проценты по кредитам и займам, привлеченным для покупки [инвестиционного актива](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=179204&dst=100027), в бухучете включайте в его первоначальную стоимость.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | См. также: [Как учесть проценты по контролируемой задолженности](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=237038) |  |

[*{Типовая ситуация: Как учесть в расходах проценты по кредитам и займам (Издательство "Главная книга", 2022) {КонсультантПлюс}}*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=199800&dst=1000000002)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Издательство ["Главная книга"](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=84151) | **Актуально на 25.03.2022** |  |

**Как учесть в расходах проценты по кредитам и займам**

Начисляйте проценты по полученным займам и кредитам на последнее число каждого месяца и на дату возврата займа. Дата уплаты процентов значения не имеет. Проценты за месяц рассчитывайте исходя из суммы долга, ставки по займу и количества дней пользования займом в месяце. День получения денег не учитывайте, день возврата - учитывайте ([ст. 272](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=18291) НК РФ, [п. 6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=179204&dst=100024) ПБУ 15/2008).

|  |
| --- |
| Пример. Расчет процентов по договору займа  16.05.2022 получен заем 3 000 000 руб. на 12 месяцев по ставке 14% годовых. И сам заем, и проценты надо выплатить заимодавцу 16.05.2023.  31.05.2022 начисляем проценты за 15 дней (с 17 по 31 мая) - 17 260,27 руб. (3 000 000 руб. x 14% / 365 дн. x 15 дн.). С июня 2022 по апрель 2023 г. на последнее число каждого месяца начисляем проценты за весь месяц. Так, 30.06.2022 начисляем проценты за июнь - 34 520,55 руб. (3 000 000 руб. x 14% / 365 дн. x 30 дн.). На дату возврата займа начисляем проценты за 16 дней мая 2023 г. - 18 410,96 руб. (3 000 000 руб. x 14% / 365 дн. x 16 дн.). |

Для налога на прибыль проценты не нормируются - учитывайте их в расходах полностью. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, установлена только по займам и кредитам, которые относятся к [контролируемым сделкам](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=59935) ([ст. 269](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=9583) НК РФ).

С процентов по займам от физлиц НДФЛ удерживайте при каждой выплате и перечисляйте в бюджет не позднее следующего рабочего дня ([Письмо](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=QUEST&n=167814&dst=100008) ФНС от 26.05.2017 N БС-4-11/9974@).

Проценты по кредитам или займам начисляйте проводкой Д 91.02 - К 66 (67).

Проценты по кредитам и займам, привлеченным для покупки [инвестиционного актива](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=179204&dst=100027), в бухучете включайте в его первоначальную стоимость.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | mem_208 | См. также: [Как учесть проценты по контролируемой задолженности](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=237038) |  |

[*Готовое решение: Как учесть расходы на проценты по займу в целях налогообложения (КонсультантПлюс, 2022) {КонсультантПлюс}*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=286955&dst=1000000002)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | КонсультантПлюс | Готовое решение | **Актуально на 25.03.2022** |  |

**Как учесть расходы на проценты по займу в целях налогообложения**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | При ОСНО признавайте проценты по займам в составе внереализационных расходов по налогу на прибыль.  При УСН уплаченные проценты можно учесть в расходах, если у вас объект "доходы минус расходы".  По общему правилу и при УСН, и при ОСНО проценты можно включить в расходы полностью. Ограничения есть только для процентов по контролируемой задолженности. |  |

**Оглавление:**

1. [Как учесть в расходах проценты по займу при расчете налога на прибыль](#P11)

2. [Как учесть в расходах проценты по займу при УСН](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=286955&dst=100014)

**1. Как учесть в расходах проценты по займу при расчете налога на прибыль**

Проценты по займам учитывайте в составе внереализационных расходов ([пп. 2 п. 1 ст. 265](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=1480) НК РФ).

По общему правилу в расходах учитывайте всю сумму начисленных по договору процентов. В [ограниченном размере](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=237038&dst=100038) учитывайте проценты по контролируемой задолженности ([пп. 2 п. 1 ст. 265](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=1480), [ст. 269](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=9581) НК РФ).

При методе начисления проценты признавайте в расходах на конец каждого месяца в течение срока действия договора ([п. 8 ст. 272](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=18291), [п. п. 3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=103284), [4 ст. 328](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=18319) НК РФ). Если действие договора прекращается в течение календарного месяца, то расход в виде процентов учитывайте на дату прекращения действия договора ([п. 8 ст. 272](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=9318) НК РФ).

При кассовом методе проценты включайте в расходы на дату их фактической уплаты ([пп. 1 п. 3 ст. 273](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=410310&dst=102502) НК РФ).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | См. также:   * [Как учитывать проценты по займам и кредитам при расчете налога на прибыль](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=237010) * [Как учесть в налоге на прибыль проценты по контролируемой задолженности](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=PBI&n=237038) |  |

…….