

**Лилия Кауш-Цапу,**  
*Бухгалтер-экономист*

**о невычитаемости процентных начислений по полученному кредиту в случае предоставления беспроцентного займа**

*В 2009году нами был получен кредит. В связи с этим в финансовом учете были отражены на расходы процентные начисления. Подлежат ли вычету эти расходы, если в том же году нами был предоставлен беспроцентный заем другому экономическому агенту? Имеет ли значение тот факт, что сумма предоставленного беспроцентного займа значительно ниже суммы полученного кредита?*

Общее правило, установленное ст. 25 НК, основывается на том, что процентные начисления, возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности по договорам, заключенным с финансовыми учреждениями и организациями микрофинансирования, или же по договорам займа, заключенным с другими лицами, являются вычитаемыми расходами. Процентные начисления по договорам займа, заключенным с другими лицами в налоговых целях, не должны превышать предел базисной ставки, установленный НБМ в ноябре года, предшествовавшего отчетному налоговому году, применяемой к краткосрочным операциям денежной политики. За 2009 год соответствующий лимит составляет 16%, в то время как в 2010 году - 5%. Главное, что полученные заемные и/или кредитные средства используются непосредственно в процессе осуществления предпринимательской деятельности, т.е. в основной деятельности предприятия.

Если же соответствующие средства используются в инвестиционных целях, в результате чего расходы по процентным начислениям становятся расходами, связанными с инвестиционной деятельностью, следует учесть положения лит. Б) части (4) ст. 36 НК. Так, при осуществлении инвестиционной деятельности к вычету следует признавать *проценты по задолженности, при условии, что проценты не превышают сумму инвестиционного дохода, то есть сумму процентных начислений, или арендной платы, или роялти, или прироста капитала от реализации собственности (полученных не от осуществления предпринимательской деятельности)*. Соответственно, если в результате инвестиционной деятельности, к которой относится и операция по предоставлению заемных средств другому лицу, предприятие не предполагает получить доходы, поскольку заем является беспроцентным, то и расходы, понесенные при осуществлении такой деятельности, должны быть невычитаемыми. И даже если инвестиционная деятельность предполагает получение дохода, процентные начисления могут быть вычитаемы только в пределах полученного дохода.

Учитывая данный подход, можно сделать вывод: если предприятие из полученных кредитных (заемных) средств определенную часть использовало для предоставления займа другому лицу, то:

- **во-первых**, следует определить сумму процентных начислений, относящихся к инвестиционной деятельности (исходя из процентного соотношения суммы средств, использованных для инвестиционной деятельности, к общей сумме полученных заемных средств); и
- **во-вторых**, признать к вычету лишь те процентные начисления, которые не будут превышать сумму полученного дохода от такой деятельности.

При использовании всех полученных заемных средств на предоставление беспроцентного займа другому лицу все процентные начисления должны быть откорректированы как невычитаемые при заполнении *Декларации о подоходном налоге*.

**\* От редакции. При отсутствии утвержденной методики определения косвенной доли участия перемножение долей непосредственного участия компаний может быть признано некорректным проверяющими органами, которые могут настаивать на сопоставлении доли каждой компании группы с предусмотренным законодательством порогом.**