

С. П. Данченко

эксперт журнала «Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение»

Вопрос:

Организация применяет УСНО с объектом налогообложения «доходы минус расходы». Поставщик сырья и материалов предоставляет организации отсрочку платежа, за которую она платит проценты. Вправе ли организация учесть в расходах в 2017 году суммы указанных процентов, фактически уплаченные поставщику по условиям договора поставки?

Пунктом 16 ст. 1 Федерального закона от 08.03.2015 № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» ч. 1 ГК РФ дополнена ст. 317.1, вступившей в силу с 01.06.2015. С 01.08.2016 ст. 317.1 ГК РФ действует в новой редакции, согласно которой в случаях, когда законом или договором предусмотрено, что на сумму денежного обязательства за период пользования денежными средствами подлежат начислению проценты, размер процентов определяется действовавшей в соответствующие периоды ключевой ставкой ЦБ РФ (законные проценты), если иной размер процентов не установлен законом или договором. Как и ранее, условие обязательства, предусматривающее начисление процентов на проценты, является ничтожным, за исключением условий обязательств, возникающих из договоров банковского вклада или из договоров, связанных с осуществлением сторонами предпринимательской деятельности.

В силу п. 1 ст. 488 ГК РФ в случае, когда договором купли-продажи предусмотрена оплата товара через определенное время после его передачи покупателю (продажа товара в кредит), покупатель должен произвести оплату в срок, предусмотренный договором, а если такой срок договором не предусмотрен – в срок, определенный в соответствии со ст. 314 ГК РФ.

На основании п. 1 ст. 823 ГК РФ договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом.

При этом согласно п. 53 Постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7 [13](#) проценты, установленные ст. 317.1 ГК РФ, не являются мерой ответственности, а представляют собой плату за пользование денежными средствами.

Определившись с природой законных процентов, обратимся к нормам гл. 26.2 НК РФ.

В соответствии с пп. 9 п. 1 ст. 346.16 НК РФ налогоплательщики, применяющие УСНО с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, могут уменьшать полученные доходы на расходы в виде процентов, уплачиваемых за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов).

Исходя из п. 2 ст. 346.16 НК РФ указанные расходы принимаются в порядке, предусмотренном для исчисления налога на прибыль организаций ст. 269 НК РФ. В силу п. 1 ст. 269 НК РФ под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления. По долговым обязательствам любого вида расходом признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено ст. 269 НК РФ.

При этом согласно п. 2 ст. 346.16 НК РФ расходы, предусмотренные п. 1 названной статьи, в том числе проценты за пользование заемными средствами, принимаются при условии их соответствия критериям, установленным в п. 1 ст. 252 НК РФ. Кроме этого, в силу пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ расходы налогоплательщика в виде процентов за пользование заемными средствами (включая банковские кредиты) признаются в момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности – в момент такого погашения.

Из совокупности приведенных положений следует, что расходы на уплату покупателями законных процентов поставщику за предоставление в пользование денежных средств, в случае когда оплата товаров покупателями производится через определенное время после их получения от поставщика, учитываются в составе расходов при определении объекта обложения по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО.

К такому же выводу пришли финансисты в Письме от 09.11.2016 № 03-11-06/2/65630, отвечая на аналогичный вопрос.

При этом столичные налоговики в Письме от 28.10.2016 № 16-15/125983 уточняют: если в договоре, на основании которого возникло денежное обязательство, отсутствует порядок начисления процентов, по такому обязательству у кредитора по умолчанию возникает право требования к должнику в размере законных процентов. Данные суммы отражаются в составе доходов у кредитора и в составе

расходов должника соответственно. В случае указания в договоре на неприменение ст. 317.1 ГК РФ ни данные требования, ни доходы (расходы) не возникают.

Таким образом, сумма процентов, уплаченных кредитору за предоставление в пользование денежных средств, может быть учтена «упрощенцем» при наличии в договоре соответствующих условий.

[□](#) «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».

Источник: [Журнал «Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение»](#) [комплектующие к насосам](#) [зимний отдых в карпатах с детьми](#) [котел viessmann](#) [посуда люминарк купить в спб](#)
[лечение зубов стоматология](#)
[how to become a surrogate mom](#)