

Компания ГАРАНТ

Организация предоставила сотруднику процентный заем на приобретение автомобиля сроком на два года. Возврат займа будет производиться в форме удержаний из заработной платы данного сотрудника. Организация применяет общую систему налогообложения.

Каков порядок ведения бухгалтерского и налогового учета (налог на прибыль) операций по выдаче и погашению займа? Каков порядок исчисления НДФЛ?

Рассмотрев вопрос, мы пришли к следующему выводу:

Для целей бухгалтерского учета денежные средства, переданные по договору займа, а также полученные в счет его погашения, не учитываются в составе доходов и расходов организации. Проценты, причитающиеся займодавцу, признаются прочими доходами ежемесячно на последнюю дату отчетного периода.

Денежные средства, переданные по договору займа, а также полученные в счет его погашения, не учитываются для целей налогообложения прибыли в составе расходов и доходов. Суммы полученных процентов признаются внереализационными доходами организации-займодавца.

В случае возникновения материальной выгоды от экономии на процентах за пользование займом у сотрудника организации она подлежит обложению НДФЛ по ставке в размере 35%.

Обоснование вывода:

1. Бухгалтерский учет

Для целей бухгалтерского учета денежные средства, переданные по договору займа, а также полученные в счет его погашения, не учитываются в составе доходов и расходов организации (п. 2 ПБУ 9/99 "Доходы организации" (далее - ПБУ 9/99), п. 3 ПБУ 10/99 "Расходы организации" (далее - ПБУ 10/99)).

На первый взгляд, процентный заем, выданный Вашей организацией своему сотруднику, следует квалифицировать в качестве финансовых вложений (п. 3 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений" (далее - ПБУ 19/02)) и, соответственно, учитывать на субсчете

"Предоставленные займы" счета 58 "Финансовые вложения".

Рассматриваемый заем удовлетворяет, по меньшей мере, двум условиям, установленным в п. 2 ПБУ 19/02, единовременное выполнение которых позволяет для целей ПБУ 19/02 принять актив к бухгалтерскому учету в качестве финансового вложения:

- наличие оформленного договора займа;
- получение экономических выгод в форме процентов в будущем.

Не так очевидно наличие у организации финансового риска, связанного с потерей должником платежеспособности, так как платежеспособность работника контролируется и управляется работодателем, по крайней мере, до тех пор, пока заемщик является работником организации. Но в случае увольнения работника непогашенный заем перейдет в другую категорию, а именно в категорию займов, выданных физическим лицам, не связанным с данной организацией трудовыми отношениями.

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н (далее - Инструкция по применению Плана счетов), информация о расчетах с работниками организации по предоставленным им займам отделена от информации, собираемой на счете 58, субсчет "Предоставленные займы".

Для обобщения информации о расчетах с работниками организации по предоставленным им займам предназначен счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет "Расчеты по предоставленным займам". Отметим, что корреспонденцией счетов к счету 73 предусмотрено погашение задолженности работника, в частности, и через удержания из сумм по оплате труда (счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"), как в рассматриваемой ситуации.

Проценты, причитающиеся заимодавцу, в бухгалтерском учете признаются прочими доходами ежемесячно на последнюю дату отчетного периода (п.п. 7, 10.1, 16 ПБУ 9/99).

В отношении возможности возврата сотрудником суммы полученного займа путем удержаний из его заработной платы хотелось бы обратить внимание на следующее.

Во второй части ст. 137 ТК РФ содержится закрытый перечень оснований, когда работодателем могут производиться удержания из заработной платы сотрудника (смотрите также письмо Федеральной службы по труду и занятости от 19.12.2007 N 5204-6-0). Данное мнение подтверждается и судебными решениями (смотрите, например, постановления ФАС Северо-Кавказского округа от 20.01.2011 по делу N А63-4580/2010, Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 17.06.2011

N 12АП-2302/11, ФАС Северо-Западного округа от 19.10.2006 N А26-10137/2005-23).

Другие случаи удержания из заработной платы предусмотрены по основаниям, указанным в других федеральных законах. Возможность удержания из заработной платы в счет погашения займа, выданного работнику работодателем, в них не предусмотрена.

Статьей 138 ТК РФ установлены максимальные размеры удержаний из заработной платы работников: общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20%, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50% заработной платы, причитающейся работнику.

Иными словами, у работодателя отсутствует право производить удержания из заработной платы работника в счет погашения выданного ему займа. Указанный вывод следует из норм трудового законодательства.

Однако в различных публицистических материалах нередко озвучивается точка зрения, согласно которой работодатель вправе производить любые удержания из заработной платы работника при наличии заявления последнего. Сторонники этой точки зрения утверждают, что трудовое законодательство не содержит ограничений на удержания из заработной платы по заявлению работника. Отмечается также, что отношения между работником и организацией по договору займа имеют гражданско-правовой характер и не являются трудовыми, поэтому ограничения, предусмотренные ст. 137 и ст. 138 ТК РФ, на них не распространяются.

Однако, по нашему мнению, сторонники этой точки зрения не учитывают то обстоятельство, что заработная плата является неперенным элементом трудовых отношений. И именно в силу этого законодателем приняты меры к ее охране от различных удержаний со стороны работодателя. Обращаем Ваше внимание, что нормы ст. 137 ТК РФ согласуются и с положениями ст. 8 Конвенции международной организации труда от 01.07.1949 N 95 "Относительно защиты заработной платы".

По нашему мнению, в рассматриваемой ситуации у работодателя отсутствует право на удержание из заработной платы сотрудника денежных средств в счет погашения полученного им займа вне зависимости от размера указанных удержаний.

С нашей точки зрения, предпочтительнее, чтобы после получения заработной платы работник добровольно вносил денежные средства в кассу работодателя в счет выплаты займа либо перечислял их на расчетный счет работодателя.

Таким образом, процентный заем, выданный организацией своему сотруднику, отражается в учете организации-заимодавца следующими проводками:

Дебет 73 Кредит 50 (51)

- отражена выдача займа работнику;

Дебет 50 (51) Кредит 73

- отражено погашение займа сотрудником;

Дебет 73 Кредит 91, субсчет "Прочие доходы"

- начислены проценты работнику по договору займа за соответствующий период;

Дебет 50 (51) Кредит 73

- работник выплатил сумму процентов организации.

Если организацией будет принято решение удерживать сумму займа из заработной платы сотрудника (при наличии соответствующего условия в договоре займа), отражайте эту операцию так:

Дебет 70 Кредит 73

- деньги, причитающиеся с работника в счет погашения займа, удержаны из заработной платы.

Вопросам отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче займа организацией посвящено письмо УМНС по г. Москве от 03.01.2002 N 26-12/472.

2. Налогообложение

2.1. Налог на прибыль

Денежные средства, переданные по договору займа, а также полученные в счет его погашения, не учитываются для целей налогообложения прибыли в составе расходов и доходов (п. 12 ст. 270, пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ). Для организации-заимодавца суммы, полученные в виде процентов по договорам займа, признаются внереализационными доходами (п. 6 ст. 250 НК РФ).

2.2. НДФЛ

В силу ст. 209 НК РФ объектом обложения НДФЛ признается доход, полученный физическим лицом, являющимся налоговым резидентом РФ, в том числе от источников в РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 210 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, в том числе доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является, в частности, материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными средствами, полученными от организаций. Материальная выгода может образоваться в том числе и при получении займа на приобретение автомобиля.

Подпункт 1 п. 2 ст. 212 НК РФ определяет, что при получении дохода в виде материальной выгоды, указанной в пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ, налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Из данных норм следует, что доход в виде материальной выгоды образуется у физического лица - заемщика в случае, если по условиям договора размер процентов, причитающихся к уплате, составляет менее двух третьих ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ, действующей на каждую дату уплаты процентов по займу.

При этом пп. 3 п. 1 ст. 223 НК РФ устанавливает, что датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды признается день уплаты физическим лицом процентов по полученным заемным средствам. Следовательно, чтобы рассчитать, чему равна полученная заемщиком материальная выгода, нужно использовать ставку рефинансирования на день выплаты процентов.

В соответствии с п. 2 ст. 224 НК РФ материальная выгода от экономии на процентах за пользование займом, полученная сотрудником организации, подлежит обложению НДФЛ по ставке в размере 35%.

На основании п. 1 ст. 226 НК РФ организация признается в рассматриваемой ситуации налоговым агентом. Следовательно, ей следует исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога.

При каждой выплате заемщиком - физическим лицом процентов организация должна проверить, получил ли он материальную выгоду (экономия на процентах).

К сведению:

Согласно п. 2 ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-I "О банках и банковской деятельности" размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, в том

числе передача денег в рамках договора процентного займа, только в том случае, если такая передача осуществлена кредитной организацией за счет привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц, рассматривается в качестве банковской операции, осуществлять которую могут только имеющие лицензию Банка России юридические лица. Иными словами, если Ваша организация выдаст процентный заем сотруднику за счет собственных средств, то эта операция не будет подпадать под понятие лицензируемой деятельности.

Отметим также, что операция по выдаче (возврату) займа в денежной форме, включая проценты по нему, не является объектом обложения НДС на территории РФ (пп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Ответ подготовил:

Эксперт службы Правового консалтинга ГАРАНТ

Самойлюк Ольга

Контроль качества ответа:

Рецензент службы Правового консалтинга ГАРАНТ

аудитор **Мельникова Елена**

Материал подготовлен на основе индивидуальной письменной консультации, оказанной в рамках услуги Правовой консалтинг.