МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АКАДЕМИЯ БЮДЖЕТА И КАЗНАЧЕЙСТВА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Реферат**

ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Налоговый учет»

Студентка: Маланина Вероника Владиславовна.

Группа: 4У1

Тема: «Налоговый учет займов и кредитов»

Факультет: Финансово- учетный

Специальность: Бух.учет, анализ и аудит.

Отделение: Очное

Город Омск. 2010

Содержание.

Введение…………………………………………………………...………….стр.3

Налоговый учет обязательств………………………………………………..стр.3

Суммовые и курсовые разницы………………………………………….…..стр.7

Особенности отнесения процентов и суммовых разниц по долговым обязательствам к расходам…………………………………………………стр.10

Отражение в налоговом учете дополнительных затрат по долговым обязательствам……………………………………………………………....стр.16

НДС и займы и кредиты…………………………………………………….стр.17

Заключение……………………………………………………………….….стр.19

Список используемой литературы………………………………………....стр.20

**Введение.**

Налоговый учет ведется в целях формирования полной и достоверной информации о налогооблагаемых объектах – имуществе и хозяйственных операциях налогоплательщика и контроля исчисления и уплаты налога на прибыль. При ведении налогового учета необходимо обеспечить прозрачность формирования доходов, расходов и убытков для целей налогообложения, начиная с первичных документов. Прозрачность налогового учета определяется следующими признаками: учетной политикой для целей налогообложения, соответствующей требованиям НК; достоверностью бухгалтерского учета; квалификацией учетных работников, занимающихся налоговым учетом.

Рассмотрим более подробно налоговый учет займов и кредитов. Для этого изучим такие понятия, как налоговое обязательство, суммовые и курсовые разницы, рассмотрим особенности отнесения процентов и суммовых разниц по долговым обязательствам к расходам, НДС по кредитам и займам.

**Налоговый учет обязательств.**

С момента введения в силу главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ все организации, являющиеся плательщиками налога на прибыль помимо бухгалтерского учета обязаны вести и налоговый учет, представляющий собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль.

Нужно отметить, что в налоговом, как и в бухгалтерском учете, признаются проценты по долговым обязательствам любого вида: будь то кредит, заем, товарный кредит, вексель и тому подобное.

Следует сразу обратить внимание на тот факт, что налоговый учет долговых обязательств принципиально отличен от правил бухгалтерского учета**. (СЛАЙД 2)**

В соответствии со статьей 269 НК РФ под **долговыми обязательствами** понимаются кредиты, товарные кредиты и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления**.(СЛАЙД 3)**

Согласно пункту 2 статьи 265 НК РФ: расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 269 и 291 настоящего Кодекса) относятся в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией.[[1]](#footnote-1)

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).

Кроме того, глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ предусматривает, что в целях исчисления налога на прибыль налогоплательщик может использовать либо метод начисления, либо кассовый метод.

При учете доходов и расходов по кассовому методу расходы в виде процентов, признаются для целей налогообложения только по мере их фактической оплаты, такое правило установлено статьей 273 НК РФ.

Порядок признания доходов при методе начисления установлен статьей 271 НК РФ, а порядок признания расходов – статьей 272 НК РФ.

Метод начисления предполагает, что расходы в виде процентов по долговым обязательствам признаются в налоговом учете на наиболее раннюю из дат: либо на дату погашения долгового обязательства, либо на конец отчетного (налогового) периода. Это следует из пункта 8 статьи 272 НК РФ:

«По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях настоящей главы расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства.*.*

Таким образом, если срок действия долгового обязательства приходится более чем на один отчетный период, то по такому обязательству налогоплательщик, применяющий метод начисления, обязан на конец отчетного периода отражать в составе своих расходов проценты, начисленные по такому долговому обязательству.

Это требование распространяется, в том числе и на долговые обязательства, оформленные ценными бумагами (векселями, облигациями), включая дисконтные векселя.

В целях налогового учета проценты по долговым обязательствам подлежат нормированию. Так установлено статьей 269 НК РФ, которая позволяет налогоплательщикам при определении максимального размера процентов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, воспользоваться двумя возможными способами:

а) по среднему уровню процентов, начисленных по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях;

б) исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, - по долговым обязательствам в валюте Российской Федерации и из ставки в размере 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте**.(СЛАЙД 4.)**

Таким образом, при организации налогового учета долговых обязательств организация должна руководствоваться следующими основными четырьмя **правилами**:

·  определение вида долговых обязательств в соответствии со статьей 269 НК РФ;

·  расходы по долговым обязательствам включаются в состав внереализационных расходов;

·  дата признания расходов по долговым обязательствам зависит от используемого организацией метода доходов и расходов;

·  размер суммы долговых обязательств, используемых в целях налогообложения, нормируется в соответствии с требованиями статьи 269 НК РФ. **(СЛАЙД 5)**

В налоговом, также как и в бухгалтерском учете, полученные организацией – заемщиком средства по договорам займа или кредита не являются доходами организации. На это указывает подпункт 10 пункта 1 статьи 251 НК РФ, согласно которому не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль доходы:

«в виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований».[[2]](#footnote-2)

Аналогично, в налоговом учете возврат заемных средств, не считается расходом организации. Это положение следует из пункта 12 статьи 270 НК РФ, согласно которому при определении налоговой базы не учитываются расходы:

«в виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований».

**Суммовые и курсовые разницы.**

Если долговое обязательство выражено в условных единицах по согласованному курсу, то у организации, получающей заемные средства, могут возникать суммовые разницы по основной сумме долга.

Согласно положениям пункта 5.1 статьи 265 НК РФ расходы в виде суммовой разницы у налогоплательщика возникают в том случае, если сумма долгового обязательства, выраженного в условных денежных единицах, исчисленная по согласованному курсу на дату отражения в учете суммы кредита или займа, не соответствует фактически полученной сумме в рублях.

Условиями договора может быть предусмотрено предоставление заемных средств, стоимость которых выражена в условных денежных единицах по согласованному курсу, либо на дату заключения договора, либо на дату перечисления заемных средств.

Если договор предусматривает, что заемные средства предоставляются по согласованному курсу на дату предоставления денежных средств, то суммовых разниц не будет, они возникают только в том случае, если курс согласовывается на дату заключения договора и при получении денежных средств курс изменился.

Согласно пункту 9 статьи 272 НК РФ суммовая разница признается расходом у налогоплательщика-покупателя на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги). Получая заемные средства от заимодавца, заемщик приобретает предоставленную ему услугу. Таким образом, при осуществлении возврата заемных средств, суммовые разницы возникают. **(СЛАЙД 6.)**

В соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 265 НК РФ положительные суммовые разницы считаются у организации-заемщика внереализационными доходами, а отрицательные – внереализационными расходами на основании подпункта 5.1. пункта 1 статьи 265 НК РФ.

В то же время, средства, направленные на погашение задолженности по договорам займа (кредита), не считаются расходом.

Пунктом 8 статьи 271 НК РФ и пунктом 10 статьи 272 НК РФ установлено, что обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на наиболее раннюю из дат:

·   на дату исполнения операции;

·   на последний день отчетного (налогового) периода.

В том случае, если у организации, получившей заемные средства в иностранной валюте, на последний день отчетного (налогового) периода имеется непогашенная задолженность по такому договору, то она подлежит пересчету. Если курс валюты изменился, то возникнет курсовая разница.

Курсовые разницы учитываются аналогично суммовым разницам:

·   положительные курсовые разницы являются внереализационными доходами, на основании пункта 11 статьи 250 НК РФ;

·   отрицательные - внереализационными расходами на основании подпункта 5 пункта 1 статьи 265 НК РФ.

На сегодняшний день в отношении суммовых и курсовых разниц, возникающих по основной сумме долга, вопрос о том, в составе каких доходов (расходов) (в составе внереализационных доходов (расходов) или в составе доходов (расходов), не учитываемых для целей налогообложения) налогоплательщик должен учитывать указанные суммы, остается неурегулированным. Каждая из указанных точек зрения имеет право на существование, однако выбор остается за налогоплательщиком.

Порядок отражения процентов в бухгалтерском и налоговом учете различается, при приобретении (создании) инвестиционных активов:

·   в бухгалтерском учете проценты, начисленные по заемным средствам, использованным на создание (приобретение) инвестиционного актива до момента принятия последнего к учету, учитываются в первоначальной стоимости актива;

·   в налоговом учете такие проценты, независимого от вида предоставленного кредита или займа (текущего или инвестиционного) признаются расходами.[[3]](#footnote-3)

Проценты по договору займа (кредита) **за фактическое время пользования заемными средствами**, независимо от установленных договором сроков возврата заемных средств, могут быть признаны обоснованным расходом налогоплательщика всоответствии со статьями 252 и 265 НК РФ, при условии, что не нарушается гражданское законодательство.

В подтверждение сказанного обратимся к главе 25 НК РФ. В целях налогообложения прибыли, согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 265 НК РФ, «расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц)».

При досрочном погашении долгового обязательства, согласно абзацу 9 статьи 328 НК РФ, проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки и фактического времени пользования заемными средствами.

Когда долговое обязательство налогоплательщика не прекращено, то есть если соответствующий договор не расторгнут и продолжает действовать, главой 25 НК РФ не предусмотрен особый порядок признания расходов (или же их непризнание).

Следовательно, независимо от предусмотренных договором сроков возврата привлеченных средств, в целях ведения налогового учета в соответствии со статьей 252 и 265 НК РФ, проценты могут быть признаны обоснованным расходом.

То есть, если, например, договором установлена определенная дата уплаты процентов, а организация – заемщик просрочила эту дату, то у нее возникла задолженность за просрочку платежа по процентам. Оплатив такую задолженность, организация – заемщик имеет право учесть эти расходы как обоснованные в целях налогообложения. **(СЛАЙД 7.)**

**Особенности отнесения процентов и суммовых разниц по долговым обязательствам к расходам.**

При этом расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условия.

В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам уточняется, что сумма процентов, признаваемая в качестве расходов, признается исходя **из первоначальной доходности**, установленной эмитентом (ссудодателем) в условиях эмиссии (выпуска, договора), но не выше фактической (подпункт 2 пункт 1 статья 265 НК РФ).

Практическим следствием такого уточнения будет то, что в случае **повышения процентной ставки** по договору займа, кредита или повышения доходности ценных бумаг организация сможет включить в состав расходов только фактически уплаченные проценты в пределах первоначальной ставки по договору, а оставшаяся сумма не будет признаваться для целей налогообложения.

В иной же ситуации, когда процентная ставка **снизится**, в составе расходов можно будет учесть только фактически уплаченную сумму, но не первоначально оговоренную.

Возможность принимать предельную величину признаваемых процентов исходя из увеличенной в 1,1 раза ставки рефинансирования ЦБ РФ (или же исходя из 15% - если долговое обязательство оформлено в иностранной валюте) применяется при отсутствии сопоставимых долговых обязательств перед российскими организациями (ранее - перед любыми) (абзац 4 пункта 1 статьи 269 НК РФ). **(СЛАЙД 8.)**

Пунктом 1 статьи 269 НК РФ установлено, какая ставка рефинансирования ЦБ РФ должна применяться:

в отношении долговых обязательств, **не содержащих условие об изменении** процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - применяется ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату привлечения денежных средств;

в отношении иных долговых обязательств - применятся ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Далее в пунктах 2 – 4 статьи 269 НК РФ устанавливается порядок определения расходов процентов по контролируемой задолженности.

В пункте 2 статьи 269 НК РФ установлено, что к контролируемой задолженности (по отношению к расходам в виде процентов по которой применяются особые правила) относятся также долговые обязательства перед российской организацией, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации аффилированным лицом иностранной организации, прямо или косвенно владеющей более 20% уставного (складочного) капитала (фонда) организации-налогоплательщика, а также долговое обязательство, в отношении которого аффилированное лицо или непосредственно иностранная организация выступают поручителем, гарантом или иным образом обязуются обеспечить исполнение долгового обязательства налогоплательщиком.

Приведем содержание пунктов 3 и 4 статьи 269 НК РФ:

«3. В состав расходов включаются проценты по контролируемой задолженности, рассчитанные в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, но не более фактически начисленных процентов.

При этом правила, установленные пунктом 2 настоящей статьи, не применяются в отношении процентов по заемным средствам, если непогашенная задолженность не является контролируемой.

4. Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными в соответствии с порядком, установленным пунктом 2 настоящей статьи, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, **уплаченным иностранной организации, в отношении которой существует контролируемая задолженность,** и облагается налогом в соответствии с пунктом 3 статьи 284 настоящего Кодекса»

Организации, уплачивающие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, расчет среднего процента осуществляют в пределах месяца. Остальные организации - в пределах квартала.

Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются обязательства, которые выданы в той же валюте и на те же сроки, в сопоставимых объемах и под аналогичные обеспечения.

НКРФ только перечисляет критерии сопоставимости и не дает разъяснений, что означают сопоставимые объемы и аналогичные обеспечения. Значит организация, получающая заемные средства должна сама установить, какие займы и кредиты будут считаться сопоставимыми обязательствами и свое решение закрепить в учетной политике.

Если у организации имеются долговые обязательства, выданные на сопоставимых условиях, то расчет квартального среднего процента по сопоставимым долговым обязательствам может производиться отдельно по каждому из видов долговых обязательств с помощью следующей формулы:

n

SUMSI x iI

I=1

Iср = ----------, где

n

SUMSI

I=1

I ср - средний процент для целей налогообложения;

SI - сумма долгового обязательства (основного долга), выданного налогоплательщику на сопоставимых условиях;

№- общее количество долговых обязательств, используемых для расчета (выданных на сопоставимых условиях);

i - процентная ставка по долговому обязательству.

Нужно отметить, что на сегодняшний день данная статья НК РФ имеет один существенный недостаток. На основании положений, установленных абзацем 2 пункта 1 статьи 269 НК РФ может сформироваться фактически две точки зрения.

**Первая точка зрения:**

Если величина процентов по долговому обязательству отклоняется более чем на 20%, то такие проценты нельзя учесть в составе расходов.

**Вторая точка зрения:**

Предполагает, что в зависимости от существенности отклонения начисленных (выплачиваемых) процентов от среднего уровня процентов ставится лишь их размер, который можно включить в расходы.

Наиболее правильной, на мой взгляд, следует считать вторую точку зрения.

Итак, согласно пункту 2 статьи 269 НК РФ проценты по долговым обязательствам, которые организация-заемщик уплачивает за пользование заемными средствами, включаются в состав внереализационных расходов в размере, не превышающим нормативную величину. Рассчитать этот норматив можно двумя способами, предлагаемыми налоговым законодательством:

**Способ среднего уровня процентов.**

При использовании данного способа налогоплательщик сравнивает сумму фактически начисленных процентов со средним уровнем процентов по всем долговым обязательствам, которые получены в отчетном периоде на сопоставимых условиях. В состав расходов включается только та часть процентов, которая не превышает средний уровень более чем на 20%.

Данный способ наиболее выгоден тем организациям, которые часто пользуются заемными средствами, проценты по которым превышают ставку рефинансирования ЦБ РФ.

**Второй способ** предполагает, что в расходы включаются проценты, не превышающие сумму, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза для рублевых кредитов. Если организация пользуется заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, то в расход включаются проценты, не превышающие сумму процентов, рассчитанную исходя из ставки 15% годовых.

Второй способ используют организации, которые не имеют долговых обязательств на сопоставимых условиях. Кроме того, он наиболее выгоден тем организациям, которые берут кредиты и займы под проценты, которые ниже ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Организация должна выбрать тот способ, который ей наиболее выгоден, и указать его в своей учетной политике.**

Пунктом 2 статьи 269 НК РФ установлены особенности начисления процентов по долговым обязательствам, заемщиком по которым выступает российская организация, а кредитором - иностранная организация, владеющая частью уставного капитала российской организации-заемщика. В этом случае предусмотрен специальный расчет процентов по долговым обязательствам.

Если российская организация имеет непогашенное долговое обязательство, полученное от иностранной организации, которая прямо или косвенно владеет более 20 процентами ее уставного (складочного) капитала (такое владение называется контролируемой задолженностью) и сумма этой непогашенной задолженности более чем в три раза (а для банков и лизинговых компаний – более чем в 12,5 раз) превышает собственный капитал российской организации-заемщика, то проценты по такой задолженности, которые будут учтены в качестве расходов при налогообложении, рассчитываются в следующем порядке:

·  проценты, фактически начисленные на последний день каждого отчетного (налогового) периода, умножаются на коэффициент капитализации;

·  коэффициент капитализации определяется путем деления суммы задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле иностранной организации в уставном (складочном) капитале организации-заемщика, полученный результат делится на три (для кредитных и лизинговых организаций на 12,5). Рассчитывается этот коэффициент на конец каждого отчетного (налогового) периода.[[4]](#footnote-4)

Если организация – заемщик указывает, что цель получения кредита – пополнение оборотных средств, то это позволяет организации учитывать проценты по полученным заемным средствам в бухгалтерском учете в составе операционных расходов. Такая формулировка цели кредитования позволяет организации – заемщику сблизить данные бухгалтерского и налогового учета. Расчет нормы процентов осуществляется в соответствии с требованиями статьи 269 НК РФ.

курсовым.

**Отражение в налоговом учете дополнительных затрат по долговым обязательствам.**

Все затраты, которые несет организация-заемщик, осуществляя операции с заемными средствами, можно условно разделить на основные затраты и дополнительные.

К основным, конечно, относятся проценты, причитающиеся к оплате за пользование заемными средствами, а также курсовые и суммовые разницы, возникающие по процентам. Такие затраты организация отражает в учете в соответствии с условиями договора займа или кредита.

Понятие «дополнительных затрат, произведенных в связи с получением заемных средств» в НК РФ отсутствует. Данное понятие используется только в бухгалтерском учете.

К дополнительным затратам относятся расходы, связанные с получением кредита (займа), по оплате:

·   юридических и консультационных услуг;

·   копировально-множительных работ;

·   налогов и сборов;

·   экспертиз;

·   услуг связи и иных затрат, непосредственно связанных с получением кредитов (займов).

Рассмотрим, в составе каких расходов налогоплательщик должен отражать вышеперечисленные затраты в соответствии с правилами главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ.

**Расходы по оказанию налогоплательщику юридических и консультационных услуг** - на основании пунктов 14 и 15 статьи 264 НК РФ относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией.

**Расходы услуг связи и иных затрат, непосредственно связанных с получением заемных средств, а также копировально-множительные работы** учитываются в составе прочих расходов на основании пункта 25 статьи 264 НК РФ.

**Вычитаемые суммы налогов и сборов**, предъявленных организации – заемщику на основании пункта 19 статьи 270 НК РФ представляют собой суммы, не учитываемые в целях налогообложения прибыли.

Иначе говоря, если организация, получившая заемные средства, осуществила какие-либо расходы, связанные с их получением, то в первую очередь она должна в соответствии с НК РФ определить в составе каких расходов она должна отразить указанные расходы.

Порядок признания дополнительных расходов зависит от используемого организацией метода. Дополнительные расходы в целях налогообложения могут включаться в состав расходов в течение срока действия договора.

**НДС и займы и кредиты.**

Существенные изменения, внесенные пунктом 20 статьи 1 Федерального закона от 22 июля 2005 года №119-ФЗ «О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» (далее Закон №119-ФЗ), в статью 171 главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ, касаются вычетов сумм НДС.

Согласно изменениям, внесенным в главу 21 НК РФ с 1 января 2006 года для вычета суммы НДС достаточно того, чтобы сумма налога была предъявлена налогоплательщику НДС, был счет-фактура и приобретенные товары (работы, услуги), имущественные права были приняты налогоплательщиком к учету.

Когда финансово-хозяйственную деятельность организации связана с приобретением товаров (работ, услуг) за счет заемных средств постоянного контрагента, организация-заемщик должна выполнить все условия, при которых она имеет право отнести к вычету из бюджета суммы НДС по принятым на учет товарам

До названных изменений, то есть до 1 января 2006 года, относить к вычету суммы НДС можно было лишь после погашения задолженности по принятым на учет товарам (работам, услугам), так как условие оплаты товара (работ, услуг) поставщику было обязательным. **(СЛАЙД 9.)**

Таким образом, при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав за счет заемных средств относить к вычету суммы НДС с 1 января 2006 года можно независимо от погашения задолженности заемщика перед организацией-контрагентом, после выполнения следующих условий:

1.   на руках у налогоплательщика есть счет-фактура от поставщика на приобретенные товары (работы, услуги) или имущественные права;

2.   товары (работы, услуги), а также имущественные права, указанные в счете-фактуре, приобретены для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения;

3.   приобретенные товары (работы, услуги) или имущественные права приняты налогоплательщиком к учету.[[5]](#footnote-5)

Однако, налогоплательщику не стоит забывать, что принятие НДС к вычету из бюджета остается весьма спорным вопросом на сегодняшний день. Это связано с принятием Постановления Правительства Российской Федерации от 2 декабря 2000 года №914 «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость». В связи с этим, читателям необходимо дать рекомендацию изучить все нюансы, связанные с вычетом НДС и выполнить все требования законодательства, чтобы подтвердить законность действий по данному вопросу перед налоговыми органами, а если возникнет необходимость и в судебных инстанциях.

**Заключение.**

Итак, организации достаточно часто привлекают заемные средства. Бухгалтерский учет займов и кредитов сегодня, как правило, уже не вызывает трудностей.

В налоговом учете кредиты и займы признаются долговыми обязательствами. На это указывает пункт 1 статьи 269 НК РФ. Сумма полученного кредита (займа) не признается доходом. О том, что такие средства не учитываются в целях налогообложения прибыли, сказано в подпункте 10 пункта 1 статьи 251 Кодекса. Аналогично на основании пункта 12 статьи 270 Кодекса сумма возвращенного кредита или займа не является расходом.

Тем не менее, по кредитному договору заемщик должен уплачивать кредитору проценты за пользование заемными средствами. Это утверждение справедливо и для договора займа. Исключением являются лишь договоры займа, в которых прямо оговорена их безвозмездность. Следовательно, у организации-заемщика возникает расход по уплате процентов, который в налоговом учете учитывается в особом порядке.

Таким образом, для того чтобы правильно вести налоговый учет по займам и кредитам, исчислить налог на прибыль организации необходимо четко закрепить в учетной политике особенности ведения данного участка налогового учета.

**Список используемой литературы.**

1. Налоговый кодекс РФ. Часть первая и вторая. - М.: ОМЕГА, 2006. - 450с.
2. Кузнецова М. С.. Журнал «Российский налоговый курьер»
3. Анищенко А. Договор займа: учет и налогообложение. // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2006. – №50. – С. 1-4.
4. www.audit.ru
5. www.buh.ru
6. www.gaap.ru

1. Налоговый кодекс РФ. Часть первая и вторая. - М.: ОМЕГА, 2006. - 450с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоговый кодекс РФ. Часть первая и вторая. - М.: ОМЕГА, 2006. - 450с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кузнецова М. С.. Журнал «Российский налоговый курьер» [↑](#footnote-ref-3)
4. Кузнецова М. С.. Журнал «Российский налоговый курьер» [↑](#footnote-ref-4)
5. 5www.audit.ru [↑](#footnote-ref-5)