

Как учесть в бухгалтерском и налоговом учете льготный кредит на восстановление деятельности?

ОО НКО получила льготные кредиты и выполнила определенные условия:

Условия установлены Министерством экономического развития.

- по состоянию на 1 марта 2021 года число работников составляет не менее 90 % от их числа по состоянию на 1 июня 2020 года (при 80 % будет списана половина кредита);
- на конец каждого отчетного месяца число работников не должно быть ниже 80 % от численности на 1 июня 2020 года;
- средняя заработная плата, выплачиваемая одному работнику в течение периода наблюдения по кредитному договору, составляет не менее минимального размера оплаты труда;
- деятельность заемщика на дату завершения периода наблюдения по кредитному договору не прекращена и в отношении него не введена процедура банкротства.

Если организация выполнит условия, то сумму кредита и проценты по нему спишут, возвращать банку не надо.

Налоговый учет

Расходы за счет льготного кредита надо учитывать в обычном порядке (письмо Минфина от 09.09.2020 № 03-03-06/1/79206, п. 1 ст. 346.16, п. 2 ст. 346.17 НК). Налоговый кодекс не предусматривает нормы расхода для учета расходов на средства, полученные в счет льготных кредитов.

Полученные от банка деньги можно потратить на зарплату сотрудникам и на текущие нужды (Правила, утверждены постановлением Правительства от 16.05.2020 № 696). К примеру, на оплату аренды. Если полученные в счет кредита деньги потратили на нужды компании, то входной НДС учитывайте в общем порядке (письмо № 03-03-06/1/79206, п. 2 ст. 171, п. 1 ст. 172 НК).

НКО должна выполнить условия для того, чтобы ей списали долг по кредиту и процентам по нему. Все условия. Также нужно, чтобы банк был в списке получателей субсидии по компенсации прощенных кредитов. Если возвращать долг банку не придется, сумму заемных средств в доходах не учитывайте (подп. 21.4 п. 1 ст. 251 НК, п. 6 ст. 1 Федерального закона от 08.06.2020 № 172-ФЗ, письмо № 03-03-06/1/79206). Списанная банком за счет бюджетной субсидии сумма кредита и начисленных по нему процентов не учитывается в доходах (ст. 251, подп. 1 п. 1.1 ст. 346.15).

Проценты по льготным кредитам учитываются в особом порядке. Если кредит придется возвращать, то к основной сумме долга по кредиту нужно добавить начисленные проценты по льготной ставке и начислять проценты по ставке банка за период погашения.

Возвращать заем нужно тремя равными частями. Если нарушили условия в базовом периоде, до 1 декабря, то даты платежей — 28.12.2020, 28.01.2021 и 01.03.2021. Если условия нарушили позже, в периоде наблюдения, — 30.04.2021, 30.05.2021 и 30.06.2021.

НДФЛ и взносы. Деньги по кредиту можно пустить на выплату зарплаты сотрудникам. В этом случае необходимо начислить НДФЛ. Ведь это будет доходом работника. Следовательно, нет оснований отказываться от НДФЛ. Не имеет значения, за счет каких денег выплачена зарплата работникам (ст. 210, 223, 226 НК, письмо ФНС от 25.08.2020 № АБ-4-11/13687). Аналогично и со страховыми взносами: начислить их нужно в обычном порядке.

Бухгалтерский учет

Проводки:

- Дт 51 Кт 66 (основная сумма) – получение кредита;
- Дт 91.2 Кт 66 (проценты) – начисление процентов в базовый период и период наблюдения;
- Дт 66 (основная сумма плюс проценты) Кт 51 – возврат кредита и уплата процентов при невыполнении условий для списания кредита банком;
- Дт 66 (основная сумма плюс проценты) Кт 91.1 – списание кредита и процентов при выполнении условий для списания кредита банком.

Использованы материалы журнала Главбух, интернет ресурса <https://its.1c.ru/>

Ниже проводим текст Письма Минфина РФ от 09.09.2020 об учете расходов на выплату льготного кредита при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 9 сентября 2020 г. N 03-03-06/1/79206

Департамент налоговой политики рассмотрел поступившее письмом от 19.08.2020 обращение организации и сообщает следующее.

Налогоплательщик вправе учитывать понесенные им расходы при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций при соответствии критериям, указанным в [пункте 1 статьи 252](#) Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), и при условии, что такие расходы не поименованы в [статье 270](#) НК РФ.

Согласно [пункту 9](#) Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696, субсидия по процентной ставке получателю субсидии предоставляется при соблюдении условий, установленных в

названном [пункте](#). В частности, получателем субсидии с заемщиком заключен кредитный договор (соглашение) с конечной ставкой для заемщика не более 2 процентов годовых на базовый период кредитного договора (соглашения), а также на период наблюдения по кредитному договору (соглашению) и со стандартной процентной ставкой на период погашения по кредитному договору (соглашению).

Учитывая отсутствие в [НК РФ](#) специальных норм, налогоплательщик, заключивший с кредитной организацией договор, подпадающий под правовое регулирование указанного [Постановления](#), учитывает в целях налогообложения прибыли расходы, произведенные за счет средств полученного кредита, в общеустановленном положениями [главы 25 НК РФ](#) порядке.

Также в качестве меры поддержки юридических лиц в период коронавирусной инфекции (COVID-19) законодателем предусмотрено, что суммы прекращенных обязательств налогоплательщика-заемщика по уплате задолженности по заключенному с кредитной организацией кредитному договору на возобновление деятельности не учитываются в составе доходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль при соблюдении условий, установленных [подпунктом 21.4 пункта 1 статьи 251 НК РФ](#).

В части вопроса по налогу на добавленную стоимость (далее - НДС) сообщается, что согласно [пунктам 1 и 2 статьи 171 НК РФ](#) при исчислении суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, налогоплательщик НДС имеет право уменьшить общую сумму НДС, исчисленную по операциям, признаваемым объектами налогообложения НДС, на суммы НДС по товарам (работам, услугам), имущественным правам, приобретаемым для осуществления операций, подлежащих налогообложению НДС.

В соответствии с [пунктом 1 статьи 172 НК РФ](#) вычеты сумм НДС, предъявленных продавцами налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав, производятся на основании счетов-фактур после принятия на учет данных товаров (работ, услуг), имущественных прав и при наличии соответствующих первичных документов.

Вышеуказанный порядок вычетов НДС применяется в отношении приобретаемых товаров (работ, услуг), в том числе оплачиваемых за счет средств, получаемых по кредитным соглашениям с банками.