

Услуга оказывается в соответствии с Правилами работы «Линии консультаций». Рекомендуем заранее с ними ознакомиться на нашем сайте  
<http://f1consultant.ru/file/nonefiles/March2021/ZvArk6hWiPN7mZwGN5Ft.pdf>

Актуально на 04.08.2023

**На Ваш вопрос:** По вопросу налогообложения списания не полученных % по договору предоставленного займа юридическому лицу - нерезиденту РФ. Организация (ЮЛ на УСН "доходы") предоставила заем ЮЛ Нерезиденту РФ. По истечении срока действия договора заемщик вернул всю сумму займа и проценты за пользование суммой займа. Проценты возвращены не в полном объеме, планируется списание дебиторской задолженности на финансовый результат 2023 года. Прошу пояснить, какие риски возникают при списании не полученных процентов, так как полученные проценты по договору займа учитываются в составе доходов при УСН.

**Правовая формулировка вопроса:** УСН

**сообщаем следующее:**

В общем случае на основании [п. 1 ст. 346.15](#), [п. 1, подп. 2 п. 1 ст. 248](#), [п. 6 ч. 2 ст. 250](#) НК РФ проценты по займу включаются в состав доходов организации.

Датой получения доходов признается день поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) иным способом ([п. 1 ст. 346.17](#) НК РФ). В рассматриваемой ситуации задолженность заемщика по уплате процентов погашается путем прощения долга. Вместе с тем не выплаченные заемщиком проценты фактически заимодавцем не получены. В связи с этим возникает вопрос о включении заимодавцем в состав доходов суммы процентов, задолженность по выплате которых погашена путем прощения долга.

Существуют разъяснения Минфина России, что при заключении соглашения к договору займа, предусматривающего, что не выплаченные заемщиком проценты не подлежат выплате заимодавцу, такие проценты у заимодавца не учитываются в составе доходов при определении объекта налогообложения по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН ([Письмо от 31.05.2016 № 03-11-06/2/31354](#)). На основании приведенных разъяснений можно сделать вывод, что фактически не оплаченные заемщиком проценты по договору займа у заимодавца в состав доходов при прощении долга не включаются.

**Таким образом**, в данном случае при прощении юридическому лицу – нерезиденту РФ долга по оплате процентов по займу сумма не полученных прощенных процентов в доходах не учитывается. При наличии указанных выше разъяснений Минфина России риски практически отсутствуют.

**Подборка документов:**

- [Путеводитель по сделкам. Прощение долга. Кредитор {КонсультантПлюс}](#)
- [Готовое решение: Как на УСН учесть прощение долга \(КонсультантПлюс, 2023\) {КонсультантПлюс}](#)
- [Корреспонденция счетов: Как отразить в учете заимодавца, применяющего УСН \(объект налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов"\), прощение долга по начисленным по договору займа процентам? По соглашению сторон долг по возврату процентов прощается при условии, что заемщик погасит основную сумму долга...](#)

*(Консультация эксперта, 2023) {КонсультантПлюс}*

- *Вопрос: Организация, предоставившая заем ИП, прощает ему задолженность по уплате процентов. Возникает ли у организации доход в целях применения УСНО? ("Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение", 2020, N 4) {КонсультантПлюс}*

- *Вопрос: ...Индивидуальный предприниматель на УСН выдал процентный заем ООО на ОСН. ООО приняло решение о добровольной ликвидации, подписало соглашение с индивидуальным предпринимателем о прощении долга по процентам. Какие налоговые обязательства по УСН и налогу на прибыль возникают у индивидуального предпринимателя и у ООО? (Консультация эксперта, 2017) {КонсультантПлюс}.*

*С уважением,  
Эксперт Линии консультаций  
Наталья Зензинова*

**Ответ подготовлен на основе материалов СПС КонсультантПлюс и носит справочный характер.**

**Примечание:**

- **желтым маркером выделены места, на которые следует обратить внимание**
- **синим цветом выделены рабочие ссылки, позволяющие открыть документ/фрагмент в системе**

**Ответственность за дальнейшее использование клиентом подготовленного ответа компания ООО «Центр Ф1» не несет.**