

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 29.06.2022

**На Ваш вопрос:** *Займодавец на УСН 6% заключил договор прощения долга по процентному займу. Какие налоги возникнут у займодавца (УСН 6%) и заемщика (КШО) на дату заключения договора о прощении долга?*

**Правовая формулировка вопроса:** прощение долга

**сообщаем следующее:**

#### **Займодавец**

Сумма основного долга по займу не включается в доходы у кредитора (займодавца) независимо от того, вернул эту сумму заемщик или долг по ее возврату прощен ([подп. 1 п. 1.1 ст. 346.15](#), [подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ](#)).

При прощении долга сумма не выплаченных заемщиком процентов не подлежит выплате займодавцу. Такие невыплаченные проценты у займодавца не учитываются в составе доходов при определении налоговой базы по УСН ([Письмо Минфина России от 31.05.2016 № 03-11-06/2/31354](#)).

#### **Заемщик**

##### *НДС*

Прощение долга не влечет для заемщика-должника каких-либо последствий по НДС. Это связано с тем, что операции займа в денежной форме, включая проценты по ним, освобождены от налогообложения ([подп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ](#)).

##### *Налог на прибыль*

Денежные средства, полученные по договору займа и остающиеся в распоряжении заемщика на дату прощения долга, признаются в составе внереализационных доходов как списанная кредиторская задолженность ([п. 18 ч. 2 ст. 250 НК РФ](#)). При прощении долга норма [подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ](#) не применяется, поскольку не передаются имущество или имущественные права ([Письмо Минфина России от 14.05.2021 № 03-03-06/1/36775](#)).

Суммы процентов по займу признаются в составе внереализационных расходов при условии, что они направлены на получение дохода ([подп. 2 п. 1 ст. 265](#), [п. 1 ст. 252 НК РФ](#)).

При применении метода начисления расходы в виде процентов учитываются на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода независимо от даты (сроков) таких выплат, предусмотренной договором займа ([абз. 1 п. 8 ст. 272](#), [абз. 3 п. 4 ст. 328 НК РФ](#)). В случае прекращения действия договора займа (погашения заемного обязательства) в течение календарного месяца проценты включаются в состав расходов на дату такого прекращения (погашения долгового обязательства) ([абз. 3 п. 8 ст. 272 НК РФ](#)). Таким образом, в месяце прощения долга в целях налогообложения учитываются проценты, начисленные по условиям договора займа за период с 1-го числа этого месяца по дату прощения долга (включительно).

Сумма прощенных процентов по займу также признается на дату прощения долга в составе внереализационных доходов должника как списанная кредиторская задолженность.

**Подборка документов:**

- *Готовое решение: Как на УСН учесть прощение долга (КонсультантПлюс, 2022) {КонсультантПлюс}*
- *Путеводитель по сделкам. Прощение долга. Кредитор {КонсультантПлюс}*
- *Готовое решение: Налоговые последствия прощения долга (КонсультантПлюс, 2022) {КонсультантПлюс}*
- *Путеводитель по сделкам. Прощение долга. Должник {КонсультантПлюс}*
- *Готовое решение: Как учесть прощение долга при исчислении налога на прибыль (КонсультантПлюс, 2022) {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.**