

«Отдельные вопросы налогообложения индивидуальных предпринимателей по договорам займа»

В данной статье рассмотрим порядок определения налоговой базы подоходного налога с физических лиц (далее — подоходный налог) и налога при упрощенной системе налогообложения при получении индивидуальными предпринимателями доходов, возникающих при заключении договоров займа с организациями.

В соответствии с пунктом 1 статьи 760 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее — Гражданский кодекс) по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и порядке, которые предусмотрены договором займа (п. 1 ст. 763 Гражданского кодекса).

Денежное обязательство по договору займа может быть выражено:

- в белорусских рублях;
- в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте;
- в иностранной валюте в случаях, порядке и на условиях, определенных законодательством.

СПРАВОЧНО

Деятельность по предоставлению трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора, признается деятельностью по регулярному предоставлению микрозаймов (п. 2 Указа Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций»).

Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов, осуществляемая индивидуальными предпринимателями, является - незаконной и запрещается.

Налогообложение доходов, возникающих у индивидуальных предпринимателей при заключении договора займа, производится в зависимости от применяемой плательщиком системы налогообложения: в общем порядке, который предусматривает уплату в частности подоходного налога, либо при применении упрощенной системы налогообложения.

Подоходный налог

Индивидуальный предприниматель — заимодавец.

В соответствии с пунктом 1 статьи 176 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее — Налоговый кодекс) объектом налогообложения подоходным налогом признаются доходы, полученные плательщиком от осуществления предпринимательской деятельности, которые в свою очередь подразделяются на доходы, полученные от реализации товаров, работ (услуг), имущественных прав (далее — доходы от реализации), и внереализационные доходы.

Доходы в денежной или натуральной форме в погашение обязательств по договору займа без учета процентов, предусмотренных таким договором, согласно подпункту 2.20 пункта 2 статьи 153 Налогового кодекса не признаются объектом налогообложения подоходным налогом.

Причитающиеся по договору займа проценты являются доходом индивидуального предпринимателя — заимодавца и для целей налогообложения подоходным налогом включаются в состав внереализационных доходов.

По общему правилу дата фактического получения дохода определяется индивидуальными предпринимателями как день получения (в том числе поступления на счета плательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц) дохода от реализации и от внереализационных операций

При получении доходов в иностранной валюте данные доходы пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь (далее — Нацбанк) на дату фактического получения доходов.

Подпунктом 6.62 пункта 6 статьи 176 Налогового кодекса определено, что в состав внереализационных доходов включается положительная разница, возникающая между суммой переданного займа, выраженного в белорусских рублях эквивалентно сумме в иностранной

валюте, и суммой, полученной в погашение обязательств по договору займа без учета процентов, предусмотренных таким договором.

Расходы индивидуальных предпринимателей, учитываемые при налогообложении доходов от осуществления предпринимательской деятельности, подразделяются на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационные расходы.

Перечень внереализационных расходов, учитываемых при исчислении подоходного налога в составе профессионального налогового вычета, определен подпунктами 18.1–18.7 пункта 18 статьи 169 Налогового кодекса.

В соответствии с подпунктом 18.8 пункта 18 статьи 169 Налогового кодекса индивидуальные предприниматели в составе внереализационных расходов вправе учесть другие расходы, не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, но связанные со спецификой осуществляемой предпринимательской деятельности, по согласованию с налоговым органом.

На практике у индивидуального предпринимателя-заимодавца по договору займа, в котором денежное обязательство выражено в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, может возникнуть следующая ситуация.

Если курс иностранной валюты, установленный Нацбанком на дату платежа в погашение займа, меньше курса иностранной валюты, установленного Нацбанком на дату выдачи займа, то сумма в белорусских рублях, полученная индивидуальным предпринимателем от заемщика в погашение займа, будет меньше суммы выданного займа в белорусских рублях.

Возникающую (на дату исполнения обязательства, определенную договором займа) в данном случае отрицательную разницу между суммой переданного займа, выраженного в белорусских рублях эквивалентно сумме в иностранной валюте, и суммой, полученной в погашение обязательств по договору займа, индивидуальный предприниматель в соответствии с подпунктом 18.8 пункта 18 статьи 169 Налогового кодекса вправе по согласованию с налоговым органом учесть в составе внереализационных расходов.

Индивидуальный предприниматель — заемщик.

Как отмечалось ранее, объектом налогообложения подоходным налогом признаются доходы от осуществления предпринимательской деятельности, которые подразделяются на доходы от реализации и внереализационные доходы. Поскольку денежные средства, полученные по договору займа, подлежат возврату по истечении определенного срока, данные денежные средства не являются доходом индивидуального предпринимателя.

Вместе с тем полученный индивидуальным предпринимателем заем в определенных ситуациях может признаваться доходом, подлежащим налогообложению.

Так, подпунктом 6.6 пункта 6 статьи 176 Налогового кодекса определено, что в состав внереализационных доходов включаются стоимость имущества, полученного на возвратной или условно возвратной основе (в том числе в соответствии с договорами займа, задатка), не возвращенного в установленный срок или при прекращении предпринимательской деятельности, а также имущества, полученного на иных условиях, при наличии не исполненных индивидуальным предпринимателем обязательств по истечении сроков исковой давности или при прекращении предпринимательской деятельности.

Таким образом, в случае невозврата суммы займа в срок, указанный в договоре займа, у индивидуального предпринимателя-заемщика возникает доход, подлежащий налогообложению подоходным налогом.

Дата фактического получения дохода при невозврате имущества, полученного на возвратной или условно возвратной основе (в том числе в соответствии с договорами займа, задатка), определяется как день, следующий за днем, установленным для возврата имущества.

Следует обратить внимание, что при возврате имущества, не возвращенного в установленный договором займа срок, внереализационные доходы подлежат уменьшению на стоимость возвращенного имущества. При этом внереализационные доходы уменьшаются на стоимость возвращенного имущества в том отчетном периоде, в котором стоимость этого имущества была включена в состав внереализационных доходов. Представление налоговой декларации (расчета) по подоходному налогу с внесенными изменениями и (или) дополнениями производится с одновременным представлением документов (их копий), подтверждающих

возврат имущества. Данное уменьшение может быть произведено не позднее трех лет со дня уплаты подоходного налога в отношении таких внереализационных доходов.

Платежи в погашение займов, полученных индивидуальными предпринимателями, не относятся к расходам, учитываемым при налогообложении доходов от осуществления предпринимательской деятельности.

Налог при упрощенной системе налогообложения

Налоговая база налога при упрощенной системе налогообложения определяется как денежное выражение валовой выручки. Валовой выручкой признается сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов.

В соответствии с положениями пункта 2 статьи 288 Налогового кодекса выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется индивидуальными предпринимателями в порядке, установленном пунктом 6 статьи 156 и статьей 176 Налогового кодекса для определения доходов от реализации при исчислении и уплате подоходного налога с учетом особенностей, предусмотренных статьей 288 Налогового кодекса.

Таким образом, определение доходов, возникающих у индивидуальных предпринимателей в связи с заключением договоров займа, индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения, производится аналогично как и индивидуальными предпринимателями — плательщиками подоходного налога.

ОБРАЩАЕМ внимание, что при определении налоговой базы по налогу при упрощенной системе налогообложения расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, индивидуальными предпринимателями не учитываются. Следовательно, при исчислении налога при упрощенной системе налогообложения нельзя уменьшить налоговую базу, например, на отрицательную разницу, возникшую между суммой переданного индивидуальным предпринимателем займа, выраженного в белорусских рублях эквивалентно сумме в иностранной валюте, и суммой, полученной в погашение обязательств по договору займа.

Отражение полученных доходов (понесенных расходов) в учете

Индивидуальные предприниматели — плательщики подоходного налога, а также индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения и ведущие учет на общих основаниях, учет доходов и расходов ведут в соответствии с Инструкцией о порядке ведения учета доходов и расходов индивидуальными предпринимателями (нотариусами, осуществляющими нотариальную деятельность в нотариальном бюро, адвокатами, осуществляющими адвокатскую деятельность индивидуально), утвержденной постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 42 (далее — Инструкция № 42).

Учет доходов и расходов осуществляется индивидуальными предпринимателями в книге учета доходов и расходов по форме согласно приложению 9 к Инструкции № 42.

Доходы, возникшие у индивидуального предпринимателя при заключении договоров займа, подлежат отражению в учете на дату их фактического получения, расходы учитываются в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Индивидуальные предприниматели, применяющие **упрощенную систему налогообложения**, вправе вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, форма которой утверждена постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 19 апреля 2007 г. № 55/60/59/38.

Доходы, возникшие у индивидуального предпринимателя при заключении договоров займа, подлежат отражению на дату их фактического получения в части I раздела I указанной книги.