**Как убрать из баланса "безвозвратный" заем**

Мацепуро Н.Э Журнал "Главная книга" № 14/2012

Бывает, что компании (ООО) срочно нужны деньги и их дает участник или иное аффилированное лицо. Второпях оформляется договор беспроцентного займа, хотя может быть изначально известно, что эти деньги возвращать будет не нужно. Потом бухгалтер вынужден ломать голову, как из баланса ООО убрать эту "зависшую" кредиторскую задолженность с наименьшими потерями. Рассмотрим все возможные варианты действий в зависимости от того, кем вам приходится заимодавец, и выберем лучший. Заметим, что все варианты применимы как для общережимников, так и для упрощенцев.

Заимодавец - ваш участник

Вариант 1. Увеличение чистых активов.

Такой вариант возможен, если заимодавец - участник вашей компании с любой долей.

Участник принимает решение об увеличении чистых активов компании путем прекращения ее обязательства перед ним по возврату займа. Когда участник один, то это можно оформить решением, а если не один - просто заявлением от имени участника. Погасить таким способом можно любую сумму займа.

Эта операция не приводит к возникновению ни налоговых, ни бухгалтерских доходов <1>. А отразить ее можно следующей проводкой.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции  | Дт  | Кт  |
| Увеличен добавочный капитал за счет погашениязадолженности по займу  | 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"(67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам")  | 83 "Добавочный капитал"  |

Вариант 2. Вклад в имущество.

Этот альтернативный вариант применим, если:

- устав ООО предусматривает обязанность участников вносить вклады <2>;

- заимодавец - участник с долей более 50%. Причем поскольку вклады должны вносить все участники (пропорционально их долям), то этот вариант больше подходит тем компаниям, в которых всего один участник.

При таком способе участник на основании своего решения вносит вам деньги в качестве вклада в имущество вашей компании. А вы возвращаете их ему в счет погашения займа. Сделать это можно и через кассу. Ведь ограничения по расходованию денег из кассы установлены исключительно для выручки от продажи товаров (работ, услуг) <3>. В нашем случае расходуется не выручка, а финансовая помощь участника, поэтому ее можно тратить из кассы на любые цели.

Но помните, если участник - организация, то наличными из кассы по одному договору займа можно вернуть не более 100 000 руб. <4> При большей сумме займа расчеты придется проводить через расчетный счет и платить банку комиссию за взнос и снятие наличных.

Сумма вклада мажоритарного участника с долей более 50% не увеличивает базу по налогу на прибыль <5>. Получение финансовой помощи и возврат займа оформите такими проводками.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции  | Дт  | Кт  |
| Получены деньги от участника в качестве вклада в имущество  | 50 "Касса организации" (51 "Расчетные счета")  | 75 "Расчеты с учредителями", субсчет "Расчеты повнесению вкладов в имущество"  |
| Отражен вклад участника вимущество общества  | 75 "Расчеты с учредителями", субсчет "Расчеты по внесению вкладов в имущество"  | 83 "Добавочный капитал"  |
| Возвращен заем  | 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"(67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам")  | 50 "Касса организации" (51 "Расчетные счета")  |

Вариант 3. Увеличение уставного капитала.

Такой способ подходит, если заимодавец - единственный участник компании. Он может принять решение об увеличении уставного капитала путем зачета права требования к компании по договору займа в счет внесения дополнительного вклада <6>.

Если же участников несколько, то реализовать такой вариант будет намного сложнее. Ведь решение об увеличении уставного капитала принимается участниками на их общем собрании, и одновременно они должны решить вопрос о размере их долей и доли участника-заимодавца. В частности, они могут <7>:

<или> согласиться (единогласно), что за счет дополнительного вклада у участника-заимодавца увеличится размер доли (и ее номинальная стоимость), а размеры их долей уменьшатся;

<или> также внести дополнительные вклады в уставный капитал, чтобы у всех участников увеличилась номинальная стоимость доли, а ее размер остался прежним (для такого решения необходимо не менее 2/3 голосов).

Увеличение уставного капитала подлежит госрегистрации, а потому это самый трудоемкий вариант. К тому же еще и не бесплатный, ведь придется уплатить госпошлину <8>.

Примечание. Плюсы в рассматриваемом варианте есть лишь для участников (будь то компания или физлицо), которые впоследствии планируют продать свою долю. Доходы от ее продажи они смогут уменьшить на расходы по внесению вклада в уставный капитал и на его увеличение <9>. Уменьшить же доходы от продажи доли на расходы по увеличению чистых активов компании или по внесению вкладов в ее имущество (варианты 1 и 2) нельзя.

Вклады участников в уставный капитал не учитываются для целей налогообложения <10>. В бухгалтерском учете эта операция отражается на дату госрегистрации внесения изменений в устав.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции  | Дт  | Кт  |
| Отражена задолженность участника по внесению вклада в уставный капитал  | 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный(складочный) капитал"  | 80 "Уставный капитал"  |
| Произведен зачет права требования участника по договору займа в счет внесения им вклада в уставный капитал  | 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"(67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам")  | 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал"  |

Заимодавец - ваша "дочка"

Если заимодавец - дочерняя компания, в которой доля вашей компании составляет более 50%, то в целях бездоходного избавления от долга она может простить задолженность по займу <11>. Для этого она пишет вам письмо либо вы заключаете соглашение. Простить можно любую сумму.

Прощенный такой "дочкой" долг не учитывается в доходах для целей налогообложения <12>. А вот в бухучете это прочий доход. Поэтому возникнет постоянная разница <13>.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции  | Дт  | Кт  |
| Отражен прочий доход в сумме прощенного займа  | 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"(67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам")  | 91-1 "Прочие доходы"  |
| Отражен ПНА  | 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Налог на прибыль"  | 99 "Прибыли и убытки"  |

Заимодавец - иное аффилированное лицо

Вы можете дождаться истечения срока исковой давности по вашему заемному обязательству и затем списать этот долг. То есть по истечении 3 лет со дня окончания срока возврата займа вы включите сумму займа во внереализационные доходы как списанную кредиторскую задолженность <14>. А заимодавец сможет отразить эти суммы во внереализационных расходах как дебиторскую задолженность, невозможную ко взысканию <15>.

Этот вариант подходит для дружественных компаний, если заимодавец - организация, находящаяся на общем режиме налогообложения, а ваша компания (или предприниматель) применяет УСНО. Общий результат от списания суммы займа по двум компаниям будет положительным. К примеру, при сумме займа 100 руб. вы, применяя УСНО, заплатите налог 6 руб. (100 руб. х 6%) или 15 руб., (100 руб. х 15%) в зависимости от объекта налогообложения. А заимодавец-общережимник, включив сумму займа в расходы, сэкономит на налоге на прибыль 20 руб. (100 руб. х 20%).

В бухгалтерском учете заемщик отразит эту операцию следующей проводкой.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции  | Дт  | Кт  |
| Списана задолженность по договору займа в связи с истечением срока давностиее взыскания заимодавцем  | 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"(67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам")  | 91-1 "Прочие доходы"  |

Примечание. Об основных направлениях налоговой политики на ближайшие 3 года можно прочитать: ГК, 2012, N 10, с. 90

\*\*\*

Если заимодавец - ваш участник, то самый удобный способ "закрыть" заем - увеличить за счет погашения этой задолженности чистые активы вашей компании. Нужно иметь в виду, что применяемая в этом случае налоговая льгота может быть в скором времени отменена. Такую задачу власти поставили перед собой в Основных направлениях налоговой политики на 2013-2015 гг.

Вместе с тем ничего страшного в зависшем займе нет. Если заем предоставлен участником до востребования ("бессрочный" заем) и у вас нет цели "очистить" баланс, то вы можете вообще ничего не делать. Задолженность может висеть на балансе бесконечно долго. И не нужно отражать эти деньги во внереализационных доходах. Ведь пока заимодавец не потребует возврата денег - срок исковой давности течь не начнет.

<1> подп. 3.4 п. 1 ст. 251 НК РФ; Письма ФНС от 02.05.2012 N ЕД-3-3/1581@, от 20.07.2011 N ЕД-4-3/11698@

<2> п. 1 ст. 27 Закона от 08.02.98 N 14-ФЗ

<3> п. 2 Указания ЦБ от 20.06.2007 N 1843-У

<4> п. 1 Указания ЦБ от 20.06.2007 N 1843-У

<5> подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ

<6> п. 4 ст. 19 Закона от 08.02.98 N 14-ФЗ

<7> пп. 1, 2 ст. 19 Закона от 08.02.98 N 14-ФЗ

<8> подп. 3 п. 1 ст. 333.33 НК РФ

<9> подп. 1 п. 1 ст. 220, подп. 2.1. п. 1 ст. 268 НК РФ

<10> подп. 3 п. 1 ст. 251 НК РФ

<11> ст. 415 ГК РФ

<12> подп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ

<13> п. 7 ПБУ 18/02

<14> п. 1 ст. 346.15, п. 18 ст. 250 НК РФ; ст. 196 ГК РФ

<15> подп. 2 п. 2 ст. 265, п. 2 ст. 266 НК РФ