## Расходы по привлечению и обслуживанию кредитов и займов

К затратам, связанным с получением и использованием займов и кредитов, относятся ([п. 11](garantF1://12024242.11) ПБУ 15/01):

- проценты, причитающиеся к уплате по полученным займам и кредитам;

- проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;

- дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

- курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к уплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных единицах.

Курсовые разницы по основной сумме займа или кредита к затратам по займам не относятся. Они по общему правилу ([п. 13](garantF1://12051641.1013) ПБУ 3/2006) такая курсовая разница зачисляется на прочие доходы и расходы.

Бухгалтерский учет расходов, связанным с получением и использованием заемных средств, определяют цели, на которые привлекаются заемные средства. По общему правилу ([п. 12](garantF1://12024242.12) ПБУ 15/01) затраты по полученным кредитам и займам должны учитываться как расходы в том периоде, в котором они произведены. Исключение составляют затраты в той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

К дополнительным затратам, связанные с получением займов и кредитов, относятся ([п. 19](garantF1://12024242.19) ПБУ 15/01) расходы на:

- оказание заемщику услуг юридического и консультационного характера;

- осуществление копировально-множительных работ;

- оплата налогов и сборов в соответствии с действующим законодательством;

- проведение экспертиз;

- потребление услуг связи;

- другие затраты, непосредственно связанные с получением кредитов и займов и размещением заемных обязательств.

Все дополнительные затраты, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) и размещением заемных обязательств, относят к прочим расходам в том отчетном периоде, в котором они были произведены ([п. 20](garantF1://12024242.20) ПБУ 15/01).

Если дополнительные затраты имеют значительный размер (например, при эмиссии выпуска облигаций) и их одномоментное включение в текущие расходы приведет к существенному ухудшению финансового положения организации-эмитента (заемщика), то последний вправе предварительно учесть указанные затраты в составе дебиторской задолженности по [счету 76](garantF1://12021087.76) «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на отдельном субсчете.

В последующем заемщик равномерно в течение срока погашения соответствующих заемных обязательств списывает «отложенные» дополнительные затраты на прочие расходы (Дебет [91-2](garantF1://12021087.9102) - Кредит [76](garantF1://12021087.76)).

Решение об использовании счетов дебиторской задолженности для предварительного учета дополнительных затрат закрепляется в учетной политике заемщика.

Дополнительные расходы, связанные с получением займа (оплата юридических, консультационных и др. услуг), могут быть учтены в качестве прочих расходов единовременно в момент возникновения при методе начисления ([пп. 14](garantF1://10800200.264114), [15 п. 1 ст. 264](garantF1://10800200.264115) НК РФ).

Помимо затрат по процентам зачастую возникают иные расходы, связанные с оплатой услуг банков. К ним, в частности, относятся плата за открытие кредитной линии, расходы на оценку предмета залога и другие расходы, направленные на получение кредита.

Для целей исчисления налога на прибыль учет расходов, связанных с получением кредита, зависит от цели его использования. Если заемные средства направлены на осуществление операций, связанных с производством и реализацией, то такие расходы подпадают под действие [пп. 25 п. 1 ст. 264](garantF1://10800200.264125) НК РФ. И учесть расходы на оплату услуг банка можно при условии их экономической обоснованности в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией.

Иногда заемные средства используются на цели, не связанные с производством и реализацией. Например, налогоплательщик использовал кредит для предоставления займа своему контрагенту. Такие затраты вряд ли являются экономическими обоснованными в смысле [ст. 252](garantF1://10800200.252) НК РФ.

За открытие кредитной линии банк может взимать не фиксированную плату, а увеличить размер уплачиваемых процентов. В таком случае расходы признаются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов в течение всего срока действия кредитного договора. По мнению Минфина РФ, такие процентные выплаты включаются в общую сумму процентов по кредиту и соответственно к ним применяются принципы нормирования.

Расходы по кредиту, полученному в соответствии с соглашением о кредитовании банком счета в рублях по внутренним платежам (овердрафт), также учитывается в порядке, предусмотренном [ст. 269](garantF1://10800200.269) НК РФ.

Прочими расходами, связанными с производством и реализацией, являются для налогоплательщиков и расходы на оценку предмета залога. Они учитываются на основании [подп. 40 п. 1 ст. 264](garantF1://10800200.264340) НК РФ при условии их экономической обоснованности для деятельности данной организации.

Расходы по оплате услуг банка за выдачу банковской гарантии включаются в налоговую базу равномерно в течение срока действия гарантии ([п. 1 ст. 272](garantF1://10800200.2721) НК РФ), т.е. сумма платной гарантии «размазывается» по всему сроку гарантии.

Для учета банковской гарантии лучше использовать в бухгалтерском учете [счет 97](garantF1://12021087.97) «Расходы будущих периодов». Это поможет сблизить бухгалтерский и налоговый учет данных расходов.

Задолженность по кредитам и займов должна быть отражена в бухгалтерском учете с учетом всех процентов, начисленных к отчетной дате. Это установлено [п. 73](garantF1://12012848.1400) Положения № 34н, [п. 14](garantF1://12024242.14) ПБУ 15/01.

В соответствии с [Планом счетов](garantF1://12021087.1000) и [п. 18](garantF1://12024242.18) ПБУ 15/01 начисленные суммы процентов за пользование предоставленными кредитами и займами отражаются по кредиту [счетов 66](garantF1://12021087.66) и [67](garantF1://12021087.67) в корреспонденции с дебетом [счета 91](garantF1://12021087.91) «Прочие доходы и расходы». Суммы начисленных процентов учитываются обособленно.

Оплата начисленных процентов по полученным кредитам и займам согласно [п. 10](garantF1://12024242.10) ПБУ 15/01 отражается как уменьшение кредиторской задолженности.

Начислять их следует ежемесячно, равномерно, даже если договором предусмотрена их уплата в конце срока вместе с основной суммой долга ([п. 18](garantF1://12024242.18) ПБУ 15/01).

В настоящее время методика расчета процентов по кредитам банков и вкладам регулируется [Положением](garantF1://12012434.0) о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета, утвержденным Банком России 26.06.1998 № 39-П.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов в соответствии с условиями договора ([п. 3.9](garantF1://12012434.339) Положения № 39-П):

- по формуле простых процентов,

- по формуле сложных процентов,

По любой из этих формул процентная ставка может быть фиксированной или плавающей.

Фиксированная процентная ставка - это постоянная процентная ставка, устанавливаемая на определенный срок и не зависящая от рыночной конъюнктуры.

Плавающая процентная ставка - это процентная ставка по кредитам, размер которой периодически пересматривается через согласованные промежутки времени (процентные периоды). При использовании плавающей ставки процентный риск несет заемщик. Обычно плавающие процентные ставки применяются в условиях высоких темпов инфляции, быстрого роста и резких колебаний уровня ссудного процента, а также на международном облигационном рынке.

Если в договоре не указан способ начисления процентов, то он осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. Это определено [п. 3.9](garantF1://12012434.339) Положения № 39-П.

Если дни периода начисления процентов по размещенным банками денежным средствам приходятся на календарные годы с разным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Формула простых процентов выглядит следующим образом:

S = Р \* (1 + I \* t/K), (2)

где: I - годовая процентная ставка;

t - количество дней начисления процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам;

К - количество дней в календарном году (365 или 366);

Р - первоначальная сумма полученных денежных средств;

S - сумма денежных средств, причитающихся к возврату, равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные процент.

Пример 6 Организация взяла в банке долгосрочный кредит на сумму 2 000 000 руб. под 15% процентов годовых. Проценты начисляются по формуле простых процентов и уплачиваются ежемесячно.

Сумма причитающихся к уплате процентов за месяц, продолжительность которого составляет 30 дней:

Р \* I \* t/K = 24, 66 руб. = 2 000 \* 0,15 \* 30/365.

Задолженность по кредиту на конец месяца, если проценты не уплачены, будет составлять 2024,66 руб. = 2 000 \* (1+ 0,15 \* 30 /365).

Если простые проценты начисляются все время на одну и ту же первоначальную сумму долга, то есть база начисления является постоянной величиной, то сложные проценты начисляются на увеличивающуюся с каждым периодом начисления базу.

Формула сложных процентов выглядит следующим образом:

S = P \* (1 + I \* j/K) n , (3)

где: I - годовая процентная ставка,

j - количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов,

К - количество дней в календарном году (365 или 366),

n - количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения (размещения) денежных средств,

Р - первоначальная сумма выданных денежных средств

S - сумма денежных средств, причитающихся к возврату, равная первоначальной сумме выданных денежных средств плюс начисленные капитализированные проценты.

Пример 7 31 марта организация взяла в банке долгосрочный кредит на сумму 2 000 000 руб. под 15% процентов годовых. Проценты начисляются по формуле сложных процентов с ежемесячной капитализацией процентов. По условиям кредитного договора проценты уплачиваются ежеквартально. Первый срок выплаты процентов - 30 июня.

Рассчитаем сумму причитающихся к уплате процентов за 2 квартал.

1) Сделаем упрощенный расчет по месяцам.

Сумма процентов за апрель: 24 657,53 = 2 000 000 \* 0,15 \* 30 /365.

Итого увеличенная сумма долга на конец апреля: 2 000 000 + 24 657,53 = 2024 657,53 руб.

Сумма процентов за май: 24 793,58 = 2 024 657,53 \* 0,15 \* 30/365.

Итого увеличенная сумма долга на конец мая: 2 024 657,53 + 24 793,58 = 2050 451,11 руб.

Сумма процентов за июнь: 25 279,53 = 2 050 451,11 \* 0,15 \* 30/365.

Итого увеличенная сумма долга на конец июня 2 050 451,11 + 25 279,53 = 2075 730,64 руб.

2) То же по формуле сложных процентов:

2 000 000 \* (1 + 0,15 \* 30 / 365) \* (1 + 0,15 \* 31/365) \* (1 + 0,15 \* 30 / 365) = 2075 730,65 руб.

Применение схемы сложных процентов целесообразно в тех случаях, когда:

- проценты не выплачиваются по мере их начисления, а присоединяются к первоначальной сумме долга. Это называется капитализацией процентов;

- срок ссуды более года.

Если процентные деньги не выплачиваются сразу по мере их начисления, а присоединяются к первоначальной сумме долга, то долг, таким образом, увеличивается на невыплаченную сумму процентов, и последующее начисление процентов происходит на увеличенную сумму долга.

На практике схема сложных процентов по кредитам банков применяется крайне редко. Обычно при таких кредитах капитализация процентов происходит ежемесячно, а выплата процентов по условиям кредитного договора - ежеквартально.

Порядок признания в бухгалтерском учете процентов и затрат, связанных с получением и использованием кредитов и займов, представлен в Приложении Г.

В случае если организация использует средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг, а также выдачи авансов в счет их оплаты, расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности ([п. 15](garantF1://12024242.15) ПБУ 15/01).

После оприходования ТМЦ (выполнения работ, оказания услуг) начисленные в общем порядке проценты и иные расходы по обслуживанию данного займа (кредита) относятся прочими расходы организации-заемщика.

Пример 8 Торговая организация 1 февраля получила банковский кредит в сумме 118 000 руб. на приобретение товаров. Кредит выдан сроком на три месяца. Согласно договору организация ежемесячно уплачивает банку проценты за кредит, исходя из ставки 20% годовых. В том же месяце организация из полученных заемных средств перечислила поставщику аванс в сумме 118 000 руб. за поставку товаров. Товары на сумму 118 000 руб. (в т.ч. НДС - 18 000 руб.) были получены 1 апреля. Кредит полностью возвращен 30 апреля.

В бухгалтерском учете указанные операции организация должна отразить записями:

Дебет [51](garantF1://12021087.51) - Кредит [66](garantF1://12021087.66) «Расчеты по кредиту» - 118 000 руб. - получен кредит;

Дебет [76](garantF1://12021087.76) ([60](garantF1://12021087.60)) субсчет «Авансы выданные» - Кредит [51](garantF1://12021087.51) - 118 000 руб. - денежные средства под предстоящую поставку товаров перечислены поставщику.

Сумма процентов, подлежащих ежемесячной уплате банку, определится следующим образом:

в феврале:

118000 руб. \* 20% : 365 дн. \* 28 дн. = 1 810,41 руб.;

в марте:

118000 руб. \* 20% : 365 дн. \* 31 дн. = 2 004,38 руб.;

в апреле:

118000 руб. \* 20% : 365 дн. \* 29 дн. = 1 875,07 руб.

Начисленные к уплате проценты организация должна будет отразить проводками:

Дебет [76](garantF1://12021087.76) ([60](garantF1://12021087.60)) - Кредит [66](garantF1://12021087.66) субсчет «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам»

- 3 814,79 руб. (1 810,41 + 2 004,38) - начислены проценты к уплате за период с момента получения кредита до момента получения ТМЦ (в части, относящейся к сумме перечисленного аванса);

Дебет [66](garantF1://12021087.66) «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам» - Кредит [51](garantF1://12021087.51)

- 3 814,79 руб. - перечислены проценты банку за февраль-март;

Дебет [41](garantF1://12021087.41) - Кредит [60](garantF1://12021087.60) - 100 000 руб. - оприходованы товары;

Дебет [19](garantF1://12021087.19) - Кредит [60](garantF1://12021087.60) - 18000 руб. - отражен НДС;

Дебет [60](garantF1://12021087.60) - Кредит [76](garantF1://12021087.76) субсчет «Авансы выданные» - 118 000 руб. - зачтен ранее выданный аванс в счет погашения задолженности поставщику;

Дебет [41](garantF1://12021087.41) - Кредит [76](garantF1://12021087.76) ([60](garantF1://12021087.60))

- 3 814,79 руб. - отнесены на увеличение стоимости товаров расходы по уплате процентов, начисленные за период с момента получения кредита до момента получения товаров;

Дебет [91](garantF1://12021087.9102) субсчет «Прочие расходы» - Кредит [66](garantF1://12021087.66) «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам»

- 1 875,07 руб.- отражены в составе прочих расходов проценты, начисленные к уплате за период с момента получения товаров до момента погашения кредита;

Дебет [66](garantF1://12021087.66) «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам» - Кредит [51](garantF1://12021087.51)- 1 875,07 руб.- перечислена банку сумма процентов за апрель;

Дебет [66](garantF1://12021087.66) «Расчеты по кредиту» - Кредит [51](garantF1://12021087.51) - 118 000 руб. - погашен кредит.

Для целей исчисления налога на прибыль организация должна будет учитывать затраты на уплату процентов по кредиту в составе внереализационных расходов в соответствии с положениями [главы 25](garantF1://10800200.20025) НК РФ.

Принимаемых в бухгалтерском учете в составе фактических затрат по приобретению товаров, проценты по кредитам, возникшие до оприходования товаров, могут быть при исчислении налога на прибыль приниматься в составе прочих косвенных расходов. Но организация в соответствии с новой редакцией [ст. 320](garantF1://10800200.320) НК РФ может в учетной политике перечислить те расходы, которые она считает нужным включить в стоимость приобретения товаров в целях исчисления налога на прибыль. В таком случае правила учета для целей исчисления налога на прибыль и бухгалтерского учета совпадут, и нормы [ПБУ 18/02](garantF1://12029425.1000) по учету возникающих разниц организация применять не будет.

Дата признания расходов в виде процентов по долговым обязательствам зависит от того, какой метод определения доходов и расходов применяет налогоплательщик.

Если это кассовый метод, то проценты за пользование заемными средствами учитываются в составе внереализационных расходов в момент погашения задолженности ([пп. 1 п. 3 ст. 273](garantF1://10800200.27331) НК РФ).

У налогоплательщиков, которые определяют доходы и расходы по методу начисления, проценты по долговым обязательствам включаются в налоговую базу вне зависимости от сроков их фактического перечисления (уплаты):

- либо на конец отчетного (налогового) периода,

- либо на дату погашения долгового обязательства, в зависимости от того, что произошло раньше ([п. 8 ст. 272](garantF1://10800200.2728) НК РФ).

В [ст. 269](garantF1://10800200.269) НК РФ установлены ограничения по включению суммы процентов по долговым обязательствам в состав внереализационных расходов налогоплательщика. Проценты, начисленные по долговому обязательству, признаются расходом, если их сумма не превышает рассчитанного предельного размера ([п. 1 ст. 269](garantF1://10800200.26901) НК РФ). Величина процентов, начисленных сверх установленных норм, является расходом, не учитываемым в целях налогообложения ([п. 8 ст. 270](garantF1://10800200.2708) НК РФ).

Норматив может рассчитываться двумя способами.

**Первый способ: средний уровень процентов.** Фактически начисленные проценты сравниваются со средним уровнем процентов по всем кредитам и займам, которые выданы организации в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях.

Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные:

- в той же валюте,

- на те же сроки,

- в сопоставимых объемах,

- под аналогичные обеспечения.

В расходы включается только та сумма, которая не превышает средний уровень более чем на 20%.

Сопоставимы будут долговые обязательства, если различие по срокам не составляло более 10%, а по размеру различие не должно превышать 20%.

Долговые обязательства, соответствующие всем критериям сопоставимости, но принятые от разных категорий кредиторов - физических лиц или юридических лиц - считаются несопоставимыми.

Порядок определения сопоставимости по названным критериям определяется в учетной политике предприятия, заявленной до начала налогового периода, исходя из принципа существенности и обычаев делового оборота. [Ст. 313](garantF1://10800200.3013) НК РФ запрещает изменять налоговую учетную политику в середине года. Закреплен в учетной политике способ должен применяться ко всем долговым обязательствам.

Что касается критерия сопоставимости по обеспечению кредита, то, здесь следует руководствоваться [§ 2-7 главы 23](garantF1://10064072.23002) ГК РФ. Сопоставимыми (в части обеспечения) можно считать кредиты, обязательства по которым обеспечиваются одним из этих способов. При этом если кредит обеспечен, например, залогом имущества, не имеет значения характер этого имущества: недвижимость, товары или ценные бумаги.

Пример 9 Организация получила в текущем квартале 3 займа от других организаций:

- первый заем в сумме 1 000 000 рублей - под 35% годовых;

- второй заем в сумме 1 120 000 рублей - под 22% годовых;

- третий заем в сумме 1 100 000 рублей - под 18% годовых;

Все займы приняты в рублях на один год, без обеспечения.

Учетной политикой организации определено, что критерий сопоставимости по размеру долгового обязательства составляет 20%.

Размеры займов находятся в пределах 20% уровня сопоставимости, минимальная сумма займа 1000000 руб., увеличенная на 20% = 1 200 000 руб., что больше максимального займа 1 120 000 руб.

То есть все займы сопоставимы по размеру, сроку и обеспечению.

Средний уровень процентов по 3 кредитам составит:

(1000000 руб. \* 35% + 1120000 руб. \* 22% + 1100000 руб. \* 18%) : (1000000 руб. + 1120000 руб. + 1100000 руб.) \* 100% = 24,67%

Максимальный уровень процентов = средний уровень процентов, увеличенный на 20%, а именно: 24,67% \* 1,2 = 29,6%

Этот показатель превышают только проценты по первому займу (35%). Поэтому в состав внереализационных расходов можно включить проценты по первому займу только в пределах 29,6% годовых.

Сумма процентов по первому займу, учитываемых при налогообложении прибыли, составит: 1000000 руб. \* 29,6% = 296000 руб. Остальная сумма 54 000 руб. = 1 млн. руб. \* (35 - 29,6)% налог на прибыль не уменьшает и приведет к образованию постоянного налогового обязательства.

Проценты по второму и третьему займам включаются в состав внереализационных доходов и уменьшают налогооблагаемую прибыль полностью.

**Второй способ: фиксированные ставки.** Первый способ не подходит организациям, у которых нет кредитов и займов, полученных на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной [ставке рефинансирования](garantF1://10080094.0) ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В [п. 1 ст. 269](garantF1://10800200.26901) НК РФ указана дата, на которую нужно брать [ставку рефинансирования](garantF1://10080094.0).

По условиям договора процентная ставка

изменяется в течение действия договора

не меняется вплоть до погашения долга

[Ставка рефинансирования](garantF1://10080094.0)

Действующая в день начисления процентов

На день заимствования

Рисунок 2 – Применение процентной ставки в зависимости от условий договора

Пример 10 Предположим, что банк предоставил организации овердрафтный кредит на январь 2010 г. под 18% годовых. Условиями договора предусмотрено изменение процентной ставки по договору. [Ставка рефинансирования](garantF1://10080094.0) ЦБР до 15 января составляла 14%, после - 13%.

Дополнительным соглашением предусмотрено, что с 16 января 2010 г. ставка по договору составит 16%.

Допустим, задолженность по овердрафту составляла 300 000 руб. ежедневно. В учетной политике организации указано, что предельная величина процентов, признаваемых расходом по рублевым кредитам, принимается равной [ставке рефинансирования](garantF1://10080094.0) ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза.

Сумма процентов по овердрафту, начисленная за период:

с 1 января по 15 января - 2 219 руб. (300 000 \* 18% : 365 дн. \* 15 дн.);

с 16 января по 31 января - 2 104 руб. (300 000 \* 16% : 365 дн. \* 16 дн.).

Сумма процентов, которую организация учтет при исчислении налога на прибыль:

с 1 января по 15 января - 1 898 руб. (300 000 \* 15,4% : 365 дн. \* 15 дн.), где 15,4% - это [ставка рефинансирования](garantF1://10080094.0) ЦБР, действующая в это время, увеличенная на 1,1;

с 16 января по 31 января - 1 880 руб. (300 000 \* 14,3% : 365 дн. \* 16 дн.), где 14,3% - это [ставка рефинансирования](garantF1://10080094.0) ЦБР, действующая в это время, увеличенная на 1,1.

Сумма не признанных в налоговом учете процентов в размере 545 руб. (2 219 - 1 898 + 2 104 - 1 880) образует **постоянное налоговое обязательство**.

Часто в договоре займа стороны предусматривают возможность изменения процентов в случае изменения [ставки рефинансирования](garantF1://10080094.0) Банка России, но реально такое изменение они не производят. Для кредитора это выгодно, поскольку [ставка рефинансирования](garantF1://10080094.0) в настоящее время падает. В этой ситуации не ясно, какую же ставку должен применять при начислении процентов заемщик - существовавшую на дату заключения договора или ту, которая действует на дату начисления процентов. И, как всегда, Минфин России не на стороне налогоплательщика. Если договор займа содержит условие об изменении процентной ставки (несмотря на то, что фактически в течение срока договора она не менялась), то расходы в виде процентов следует исчислять, исходя из [ставки рефинансирования](garantF1://10080094.0) Банка России, которая действует на дату начисления процентов.

Для организаций, применяющих «упрощенку», порядок учета полученных кредитов и займов аналогичен вышеизложенным правилам, так как данные расходы при расчете единого налога принимаются в уменьшение полученных доходов согласно [ст. 269](garantF1://10800200.269) НК РФ ([п. 2 ст. 346.16](garantF1://10800200.100462) НК РФ).

При этом следует учесть, что у организаций, применяющих специальные налоговые режимы расходы признаются кассовым методом, то есть расходы по процентам учитываются только после их фактической оплаты.

└──────────────────────────────────┴───────────────────────────────────────────────────────────────┘