

Как списать заем?

10. Okt. 2016

<http://ifinances.lv/ru/statji/nalogi/podocodnij-nalog-s-predpriyatij/kak-spisatj-zaem/10279>

Айя Ласмане, БПА "SORAINEN", старший налоговый менеджер



Предприятие, придя к соглашению с должником (общество с ограниченной ответственностью), добровольно отказывается от возврата выданного займа. Как списать этот заем? Создаст ли это какие-либо налоговые последствия?

Списание займа создаст налоговые последствия как для заимодателя, так и для заемщика. У заимодателя образуются расходы, связанные со списанием дебиторской задолженности, которые не будут отчисляться в расчете облагаемого подоходным налогом с предприятий (ПНП) дохода. Для возможности отчислить такие расходы в расчете облагаемого ПНП дохода, должны быть выполнены следующие предусмотренные в [статье 9](#) Закона "О подоходном налоге с предприятий" (Закон о ПНП) условия:

- эта сумма долга списана с суммы специальных накоплений, предусмотренных для ненадежных долгов, или отнесена непосредственно к убыткам (издержкам) в бухгалтерии плательщика ПНП в очередном периоде таксации или в каком-либо из предыдущих периодов таксации;
- дебитор является резидентом Латвии или другого государства-участника Европейского Союза или государства Европейской Экономической зоны, или резидентом того государства, с которым у Латвии заключены конвенции об устранении двойного налогообложения и неуплаты налогов, если эти конвенции вступили в силу.

Также должен выполняться хотя бы 1 из следующих критериев:

- дебитор является обществом капитала государства или самоуправления, которое ликвидировано по решению соответствующей институции;
- имеется решение суда о взыскании задолженности с дебитора и акт судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности и коммерческое общество - дебитор исключено из Регистра предприятий Латвийской Республики;
- имеется решение суда о взыскании долга с дебитора - физического лица - и акт судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности или, если взыскание задолженности дебитора через суд является невозможным из-за нецелесообразности, в связи с тем, что сумма дебиторской

задолженности меньше расходов, связанных с ее получением обратно, если ранее были осуществлены мероприятия по возврату долга, с учетом условия, что сумма долга соответствующего дебитора не превышает 0,2% от нетто оборота плательщика ПНП в таксационном году;

- сумма долга не получена от дебитора - физического лица, которое не является связанным с предприятием лицом, при погашении выданного ему займа и при соблюдении условия, что соответствующая погашенная сумма в соответствии со [статьей 9](#) Закона о ПНП не облагается ПНП.

Следовательно, если вышеупомянутые условия не выполнены (что, не осуществляя процедуры неплатежеспособности и банкротства заемщика, скорее всего, невозможно выполнить), заимодателю нужно увеличить свой облагаемый ПНП доход на сумму невыплаченного займа.

К тому же, существует риск, что Служба государственных доходов действия заимодателя, а именно, то, что не осуществляет необходимые для возврата займа действия, будет считать такими, которые свидетельствуют о выдаче дарения. Дарением, в понимании [статьи 1912](#) Гражданского закона, является юридическая сделка, посредством которой кто-либо по щедрости предоставляет другому безвозмездно какую-нибудь имущественную ценность. Такое определение соответствует и ситуации, когда заимодатель добровольно отказывается от выплаты займа. В этом случае списанный заем заимодателю следует включить в расходы, косвенно связанные с хозяйственной деятельностью предприятия, согласно части 4 [статьи 5](#) Закона о ПНП, и применить коэффициент 1,5. Следовательно, заимодателю за стоимость выданного и не выплаченного назад займа, увеличенную на коэффициент 1,5, нужно уплатить ПНП в размере 15%.

В свою очередь для заемщика такой невозвращаемый заем считается доходами, из которых также нужно уплачивать ПНП в размере 15%.

Чтобы порекомендовать самый оптимальный в плане налогов вариант списания займа, необходим более детальный анализ ситуации.