*Увеличение совокупного годового дохода на стоимость услуг по займу*

В некоторых случаях, плательщиками корпоративного подоходного налога допускаются ошибки при определении налогооблагаемого дохода.

Так, к примеру, налогоплательщиком получен заем от нерезидента, который предоставлялся траншами. По дополнительному соглашению со дня подписания уполномоченными представителями сторон данного соглашения за пользование займом выплачивается вознаграждение в размере 10% годовых.

При этом налогоплательщик вознаграждение за полученный заем не начислял и нерезиденту вознаграждение не выплачивал. Так как беспроцентный заем является возвратным, то соответственно возникают обязательства по возврату Заимодателю суммы займа в срок, установленный Договором. В этой связи, по мнению Товарищества в соответствии с нормами бухгалтерского законодательства доход не возникает.

В соответствии со статьей 715 Гражданского кодекса Республики Казахстан (ГК РК) по договору займа одна сторона (заимодатель) передает, а в случаях, предусмотренных ГК РК или договором, обязуется передать в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) другой стороне (заемщику) деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется своевременно возвратить заимодателю такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Согласно пунктам 1 и 3 статьи 718 ГК РК, если иное не предусмотрено законодательными актами или договором, за пользование предметом займа заемщик выплачивает вознаграждение заимодателю в размерах, определенных договором.

Исходя из изложенного, предоставление одной стороной другой стороне (заемщику) денег или вещей за вознаграждение, определенное договором займа, является услугой по предоставлению займа.

Следует отметить, что в соответствии с пунктом 2 статьи 115 ГК РК к имущественным благам и правам (имуществу) относятся: вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, ценные бумаги, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права и другое имущество.

По договору безвозмездного пользования имуществом (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) в соответствии с пунктом 1 статьи 604 ГК РК передает имущество в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть то же имущество в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа, или в состоянии, обусловленном договором.

Таким образом, при заключении договора безвозмездного пользования имуществом (договора ссуды) ссудодателем предоставляется услуга ссудополучателю по безвозмездному предоставлению имущества во временное пользование.

В соответствии с пунктом 1 статьи 84 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 10.12.2008г. (Налоговый кодекс) совокупный годовой доход (СГД) юридического лица-резидента состоит из доходов, подлежащих получению (полученных) данным лицом в Республике Казахстан и за ее пределами в течение налогового периода.

Кроме того, статьей 96 Налогового кодекса установлено, что стоимость любого имущества, в том числе работ и услуг, полученного налогоплательщиком безвозмездно, является его доходом.

Стоимость безвозмездно полученного имущества, в том числе работ и услуг, определяется по данным бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» займы и дебиторская задолженность - непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами. В сферу применения данного стандарта входят обязательства по займам, которые предприятие классифицирует в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента предприятие должно рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должно принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок.

Согласно МСФО №32 «Финансовые инструменты: представление информации» справедливая стоимость - сумма, на которую можно обменять актив или произвести расчет по обязательству при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами.

В Руководстве по применению стандарта в параграфе AG64: определено, что справедливая стоимость долгосрочного займа или дебиторской задолженности, по которым не предусмотрены проценты, может быть рассчитана как приведенная стоимость всех будущих денежных поступлений, дисконтированных с использованием преобладающей рыночной ставки (ставок) процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов) с аналогичным кредитным рейтингом.

Согласно пунктам 3 и 4 статьи 2 Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007г. (далее – Закон) индивидуальные предприниматели и организации, за исключением государственных учреждений, субъектов крупного предпринимательства и организаций публичного интереса, осуществляют составление финансовой отчетности в соответствии с национальными стандартами. Субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами.

Таким образом, налогоплательщики ведут бухгалтерский учет самостоятельно в соответствии с Законом, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

В данном случае налоговый орган правомерно включил в СГД стоимость безвозмездно полученных услуг в виде пользования имуществом, в размере, определенном в соответствии с положениями законодательства по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Главный эксперт УНАП Мухамедгалиева Жанат Актугельевна