

## МЕХАНИЗМ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО КРЕДИТА НЕРЕЗИДЕНТАМ СТРАНЫ.

**Варкуленец А.А., Горбатова Н.А.**

*Украина, Донецкий национальный университет*

*В данной статье охарактеризован механизм налогообложения в современных условиях такого вида дохода, как кредит, предоставленный нерезидентами страны.*

Хозяйствующий субъект – предприятие – сложная экономическая система, состоящая из комплекса элементов и представляющая собой определенную целостность обладающих общими свойствами объектов, которые выполняют функции производства, распределения и обмена продукции. Все атрибуты системы обеспечивают деятельность по созданию условий и возможностей для производства продукции, получения дохода и прибыли от реализации. [1. 69]

Нормами статьи 13.1 Закона о налогообложении прибыли предусмотрено, что любые доходы, полученные нерезидентом с источником происхождения из Украины от осуществления хозяйственной деятельности, облагаются налогом. Под такими доходами понимают проценты, дисконтные доходы, которые уплачиваются в пользу нерезидента, в том числе проценты по долговым обязательствам, выпущенным резидентом. Резидент или постоянное представительство нерезидента, осуществляющее в пользу нерезидента или уполномоченного им лица любую выплату из дохода с источником происхождения из Украины, полученного таким нерезидентом от осуществления хозяйственной деятельности, обязаны удержать налог с таких доходов по ставке 15% от суммы платежа и за счет платежа. Налог уплачивается в бюджет во время такой выплаты, если иное не предусмотрено нормами международных соглашений, которые вступили в силу. [2. 54]

Пунктом 1.10 Закона о налогообложении прибыли термин «процент» определяется как доход, уплачиваемый (начисляемый) заемщиком в пользу кредитора в виде платы за использование привлеченных на определенный срок денежных средств или имущества. [2. 55]

В проценты включаются: платеж за использование денежных средств или товаров, полученных в кредит; платеж за использование денежных средств, привлеченных в депозит; платеж за приобретение товаров в рассрочку.

Пунктом 1.11 термин «*кредит*» определяется как денежные средства и материальные средства, предоставленные резидентами или нерезидентами в пользование юридическим или физическим лицам на определенный срок и под процент. Кредит подразделяется на финансовый кредит, товарный кредит, инвестиционный налоговый кредит и кредит под ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа.

*Финансовый кредит* – денежные средства, предоставляемые: банком – резидентом или не резидентом, квалифицированным как банковское учреждение согласно законодательству страны пребывания нерезидента; резидентами и нерезидентами, имеющими статус небанковских финансовых учреждений, согласно соответствующему законодательству; иностранными правительствами или его официальными агентствами либо международными финансовыми организациями; *другими кредиторами – нерезидентами в заем* юридическому лицу на определенный срок, для целевого использования и под процент. [2. 56]

Механизм освобождения (уменьшения) налога на репатриацию доходов нерезидента при его выплате предусмотрен Постановлением КМУ от 06.05.2001 г. № 470 «Об утверждении Порядка освобождения (уменьшения) от налогообложения доходов с источником их происхождения из Украины согласно международным договорам Украины об избежании двойного налогообложения». Основанием для уменьшения налогообложения доходов с источником их происхождения из Украины является представление нерезидентом лицу, которое выплачивает ему доходы, справки, которая подтверждает, что он нерезидент является резидентом страны, с которой заключен международный договор. В случае непредоставления

нерезидентом справки доходы нерезидента с источником их происхождения из Украины по вопросам налогообложения.

В случае удержания суммы налога, которая превышает надлежащую к уплате в соответствии с нормами международного договора, возмещение разницы осуществляется на основании представления в органы государственной налоговой службы по месту нахождения резидента, выплатившего доходы нерезиденту и удержавшего из них налог, заявление о возврата суммы налога на доходы с источником их происхождения из Украины.

Налогообложение начисления процентов по предоставленному кредиту регулируется п. 5.5 Закон о налогообложении прибыли. Начисленные к выплате проценты включаются в состав валовых расходов, если их начисление связано с ведением хозяйственной деятельности предприятия, пользующегося заемными средствами.

Налоговый учет начисленных процентов в иностранной валюте аналогичен налоговому учету основной суммы валютного кредита. Первым событием является начисление процентов. Подпунктом 7.3.3 Закона «О налогообложении прибыли» предусматривает включение в состав валовых доходов (расходов) курсовых разниц по начисленным к уплате процентам, срок уплаты которых истек на дату окончания отчетного периода. [2. 59]

Не следует упускать из вида подпункт 5.5.2 Закона, по которому ограничение величины валовых расходов при выплате процентов касается предприятий, в уставном фонде которых 50 и более процентов находится в управлении нерезидентов (выплата процентов касается и связанных с такими нерезидентами лиц, как за пределами границы Украины, так и на Украине).

#### ***Список использованной литературы.***

- 1. Матеріали Міжнародної конференції студентів і молодих учених “Економіка і маркетинг в ХХІ сторіччі”. В 2-х частинах. Ч.1. Донецьк: 2007. – 246с.*
- 2. Консультант бухгалтера: 100 вопросов & ответов. – Х.: 2007. – 288с.*
- 3. Грабова Н.Н., Домбровский В.Н. Бухгалтерский учет на производственных и в торговых предприятиях: Учеб. пособие. - К.:2006. – 624 с.*