

1.6. ПОРЯДОК НАЛОГОВОГО УЧЕТА НАЧИСЛЕННОГО (ПОЛУЧЕННОГО) ПРОЦЕНТНОГО (КУПОННОГО) ДОХОДА ПО КОРПОРАТИВНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

Чекашкина И.А., аспирант кафедры
налогов и налогообложения

*Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова*

Налоговый учет операций с ценными бумагами имеет ряд особенностей и вызывает вопросы у налогоплательщиков, а в связи с этим и большую актуальность. В настоящей работе проанализированы статьи Налогового кодекса РФ, в которых закреплен порядок налогового учета процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, в частности, корпоративным облигациям, и порядок отражения его в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Легальное определение облигации содержится в ст. 816 Гражданского кодекса РФ (часть вторая), в соответствии с которой облигацией признается «ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента» [2]. Облигация предоставляет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации или иные имущественные права. Аналогичное определение облигации содержится и в ст. 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ (в ред. от 30 ноября 2011 г.), с дополнительным указанием, что это эмиссионная ценная бумага [3].

Корпоративные облигации – это облигации, эмитентами которых выступают юридические лица, для финансирования своей деятельности. Доходом по корпоративным облигациям является процент и / или дисконт.

П. 3 ст. 43 Налогового кодекса РФ (НК РФ) установлено, что процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления) [1].

Доходы в виде процентов, полученных по ценным бумагам, договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада и другим долговым обязательствам, учитываются в составе внереализационных доходов на основании п. 6 ст. 250 НК РФ. [1]

В соответствии с п. 6 ст. 271 НК РФ по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец месяца соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Согласно пп. 2 п. 4 ст. 280 НК РФ под накопленным процентным (купонным) доходом (НКД) понимается

часть процентного (купонного) дохода, выплата которой предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги) [1].

Пунктом 2 ст. 280 НК РФ предусматривается, что доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении [1].

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении [1].

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету.

Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Не переоценивается как номинал, так и накопленный процентный (купонный) доход для целей налогового учета.

Таким образом, при совершении операций с корпоративными облигациями, условиями выпуска которых предусмотрена промежуточная выплата процентного (купонного) дохода, учет процентного (купонного) дохода производится следующим образом:

- процентный (купонный) доход, начисленный за время владения нерезализованной (непогашенной) ценной бумагой, учитывается в виде процентов в составе внереализационных доходов;
- процентный (купонный) доход за время владения ценной бумагой, полученной от эмитента при погашении процента (купона) по ценной бумаге, учитывается в виде процента в составе внереализационных доходов;
- процентный (купонный) доход, полученный при реализации или ином выбытии (в том числе погашении) ценной бумаги, учитывается в составе доходов от реализации ценных бумаг. При этом процентный (купонный) доход по таким ценным бумагам, ранее учтенный при налогообложении в качестве внереализационного дохода, в части, относящейся к прошлым налоговым периодам, включается в состав внереализационных расходов текущего года, а в части, относящейся к предыдущему отчетному периоду текущего года, уменьшает внереализационные доходы текущего отчетного (налогового) периода.

Пример 1

Организацией, определяющей доходы и расходы методом начисления и уплачивающей ежемесячные авансовые платежи из фактической полученной прибыли, 19 декабря 2011 г. приобретена корпоративная купонная облигация, обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг, номинированная в рублях (1 000 руб.) и имеющая доходность 12% годовых, выпущенная 21 октября 2011 г.

- НКД, уплаченный при приобретении, составляет 19 руб.;
- НКД на 1 января 2012 г. – 23 руб.;
- НКД на 1 февраля 2012 г. – 34 руб.

Реализована данная облигация 16 февраля 2012 г. за 1 039 руб., где полученный НКД составляет 39 руб.

1. Начисление НКД в налоговом учете для включения в налоговую базу по налогу на прибыль на 1 января 2012 г. **23 – 19 = 4 руб.** и отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-декабрь 2011 г.
2. Начисление НКД в налоговом учете для включения в налоговую базу по налогу на прибыль на 1 февраля 2012 г. **11 руб. = (34 – 19 – 4)** и отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь 2012 г.
3. Отражение реализации данной облигации. На 1 марта 2012 г.
 - Выручка от реализации – 1 039 руб.
 - Расходы по приобретению – 1 019 руб.
 - Прибыль от реализации **20 руб. = (1 039 – 1 019)**.

Допустим, что организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то согласно п. 8 ст. 280 НК РФ налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется в совокупности с налоговой базой по основной деятельности (если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно от налоговой базы по основной деятельности).

Выручка от реализации 1 039 руб. отражается по строке 010 Листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г.

Расходы по приобретению 1 019 руб. отражаются по строке 030 Листа 02 Декларации по налогу на прибыль организаций за январь-февраль 2012 г.

Внерезидентские доходы, с которых ранее уплачен налог 11 руб. отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г. А по строке 040 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г. **15 руб. = 4 + 11.**

Пример 2

К условиям примера 1 добавим выплату купонного (процентного) дохода от эмитента 20 января 2012 г. в размере 30 руб. и доход от реализации 16 февраля 2012 г. составит 1 009 руб., где полученный НКД – 9 руб.

1. Начисление НКД в налоговом учете для включения в налоговую базу по налогу на прибыль на 1 января 2012 г. **23 – 19 = 4 руб.** и отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за декабрь 2011 г.
2. Начисление НКД в налоговом учете для включения в налоговую базу по налогу на прибыль на 1 февраля 2012 г. **(30 – 19 – 4) + 4 = 11 руб.** и отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь 2012 г.

3. Отражение реализации данной облигации.

На 1 марта 2012 г.

- Выручка от реализации 1 009 руб. отражается по строке 010 Листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г.
- Расходы по приобретению 1 000 руб. отражаются по строке 030 Листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г.
- Прибыль от реализации 9 руб. **(1 009 – 1 000)**.

Пример 3

Организацией, определяющей доходы и расходы методом начисления и уплачивающей ежемесячные авансовые платежи из фактической полученной прибыли, 19 декабря 2011 г. приобретена корпоративная купонная облигация, обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг, номинированная в долларах США (1 000 долл.) и имеющая доходность 12% годовых, выпущенная 21.10.2011 г.

Курс Центрального банка РФ на дату приобретения – 28 руб.

- НКД, уплаченный при приобретении, составляет 19 долл.
- НКД на 1 января 2012 г. – 23 долл. Курс Центрального банка РФ 31 декабря 2012 г. – 29 руб.
- НКД на 1 февраля 2012 г. – 34 долл. Курс Центрального банка РФ на 31 января 2012 г. – 27 руб.

Реализована данная облигация 16 февраля 2012 г. за 1 039 долл., где полученный НКД составляет 39 долл. Курс ЦБ РФ на 16 февраля 2012 г. – 30 руб.

1. Начисление НКД в налоговом учете для включения в налоговую базу по налогу на прибыль на 1 января 2012 г. **(23 – 19) * 29 = 116 руб.** и отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за декабрь 2011 г.
2. Начисление НКД в налоговом учете для включения в налоговую базу по налогу на прибыль на 1 февраля 2012 г. **289 руб. = (34 – 19) * 27 – 116** и отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь 2012 г.
3. Отражение реализации данной облигации. На 1 марта 2012 г.
 - Выручка от реализации – **1 039 * 30 = 31 170 руб.**
 - Расходы по приобретению – **1 019 * 28 = 28 532 руб.**
 - Прибыль от реализации **2 638 руб. = (31 170 – 28 532)**.

Допустим, что организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то согласно п. 8 ст. 280 НК РФ налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется в совокупности с налоговой базой по основной деятельности (если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно от налоговой базы по основной деятельности).

Выручка от реализации 31 170 руб. отражается по строке 010 Листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г.

Расходы по приобретению 28 532 руб. отражаются по строке 030 Листа 02 Декларации по налогу на прибыль организаций за январь-февраль 2012 г.

Внерезидентские доходы, с которых ранее уплачен налог 289 руб. отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г.

А по строке 040 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г. **405 руб. = 116 + 289.**

Пример 4

К условиям примера 3 добавим выплату купонного (процентного) дохода от эмитента 20 января 2012 г. в размере 30 долл. и доход от реализации 16 февраля 2012 г. составит 1 009 долл., где полученный НКД 9 долл. Курс Центрального банка РФ на 20 января 2012 г. – 30 руб.

Начисление НКД в налоговом учете для включения в налоговую базу по налогу на прибыль на 1 января 2012 г. $(23 - 19) * 29 = 116$ руб. и отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за декабрь 2011 г.

Начисление НКД в налоговом учете для включения в налоговую базу по налогу на прибыль на 1 февраля 2012 г. 360 руб. $= (30 * 30) - (19 * 28) - 116 + (4 * 27)$ и отражается по строке 020 листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь 2012 г.

Отражение реализации данной облигации.

На 1 марта 2012 г.

- Выручка от реализации – $1\,009 * 30 = 30\,270$ руб.
- Расходы по приобретению $1\,000 * 28 = 28\,000$ руб.
- Прибыль от реализации 2 270 руб. $(30\,270 - 28\,000)$.

Допустим, что организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то согласно п. 8 ст. 280 НК РФ налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется в совокупности с налоговой базой по основной деятельности (если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно от налоговой базы по основной деятельности).

- Выручка от реализации 30 270 руб. отражается по строке 010 Листа 02 Декларации по налогу на прибыль за январь-февраль 2012 г.
- Расходы по приобретению 28 000 руб. отражаются по строке 030 Листа 02 Декларации по налогу на прибыль организаций за январь-февраль 2012 г.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ ; часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ ; часть вторая от 26 янв. 1996 г. №14-ФЗ ; часть третья от 26 нояб. 2001 г. №146-ФЗ ; часть четвертая от 18 дек. 2006 г. №230-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. Закон от 22 апр. 1996 г. №39-ФЗ (ред. от 30 нояб. 2011 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Ключевые слова

Корпоративная облигация; процентный (купонный) доход; налоговый учет.

Чекашкина Инна Андреевна

РЕЦЕНЗИЯ

Банковская деятельность играет важнейшую роль в российской экономике, поэтому вопросы налогового учета операций с ценными бумагами заслуживают пристального внимания и актуальность выбранного исследования не вызывает сомнений.

Автором проанализировано законодательство Российской Федерации о налогах и сборах по вопросам налогового учета процентного (купонного) дохода по корпоративным облигациям и особенности заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль.

Вопросы, рассмотренные в статье, имеют важное практическое и теоретическое значение.

Статья Чекашкиной Инны Андреевны «Порядок налогового учета начисленного (полученного) процентного (купонного) дохода по корпоративным облигациям» учитывает все основные требования, предъявляемые к данному виду работ.

Статья рекомендована к публикации.

Ситников В.Ю., к.э.н., вице-президент ООО «Внешпромбанк»