МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 14 ноября 2018 г. N 03-03-06/2/82130

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение от 16.10.2018 и сообщает следующее.

1. В соответствии с положениями статьи 358 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) ломбард является специализированной организацией, осуществляющей деятельность по принятию от граждан в залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, в обеспечение краткосрочных займов.

Согласно статье 809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Статьей 8 Федерального закона от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах" определена сумма обязательств заемщика перед ломбардом, которая включает в себя сумму предоставленного займа и проценты за пользование займом, исчисляемые за период фактического его использования в соответствии с процентной ставкой по займу, установленной договором займа.

Для целей налогообложения прибыли на основании пункта 1 статьи 269 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления. По долговым обязательствам любого вида доходом признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки.

Доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам, на основании пункта 6 статьи 250 НК РФ относятся к внереализационным доходам налогоплательщика.

Таким образом, доходы в виде процентов, полученных ломбардом по договору займа, не признаются доходами от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), а включаются в состав внереализационных доходов налогоплательщика.

2. В целях главы 25 НК РФ доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления) (статья 271 НК РФ).

В соответствии с пунктом 6 статьи 271 НК РФ при применении налогоплательщиком метода начисления доход в виде процентов признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец месяца соответствующего отчетного периода вне зависимости от фактического поступления в их оплату денежных средств или иного имущества.

Из указанного следует, что при применении налогоплательщиком метода начисления доход в виде процентов по долговому обязательству, подлежащий учету при налогообложении прибыли, признается полученным на конец месяца соответствующего отчетного периода вне зависимости от фактического поступления денежных средств.

3. Пунктом 5 статьи 358 ГК РФ установлено, что в случае невозвращения в установленный срок суммы займа, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард по истечении льготного месячного срока вправе продать это имущество в порядке, установленном законом о ломбардах. После этого требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

Согласно подпункту 10 пункта 1 статьи 251 НК РФ доходы в виде средств или иного имущества, которые получены в счет погашения заимствований по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), не признаются доходами для целей налогообложения прибыли.

Таким образом, суммы, поступающие ломбарду после реализации невостребованной вещи, являются средствами, полученными в счет погашения обязательства заемщика по возврату займа. При этом в случае если сумма, вырученная от реализации залога, недостаточна для покрытия всей суммы задолженности по долговому обязательству, разница включается в состав внереализационных расходов на основании пункта 2 статьи 265 НК РФ при условии соответствия требованиям пункта 1 статьи 252 НК РФ.

Заместитель директора Департамента

А.А.СМИРНОВ