

Отдельно для Инвестора - ФЛ

Какой налог, налоговая ставка?	Налог на доходы физических лиц, 13%
С чего считается налог (налоговая база ¹) по договорам займа, и кто платит?	С дохода в виде процентов по договору займа Платит Заемщик как налоговый агент
Является ли невозврат займа расходом?	Не является

Отдельно для Инвестора - ИП

	Система налогообложения		
	<i>Общая</i>	<i>УСН</i>	
		<i>объект «доходы»</i>	<i>объект «доходы, уменьшенные на величину расходов»</i>
Какой налог, налоговая ставка?	Налог на доходы физических лиц, 13% (п. 1 ст. 224 НК РФ)	Налог при УСН, 6% (п. 1 ст. 346.20 НК РФ)	Налог при УСН, 15% (п. 2 ст. 346.20 НК РФ)
С чего считается налог (налоговая база ¹) по договорам займа и когда начисляется?	С дохода в виде процентов по договору займа (п. 1 ст. 227 НК РФ) По итогам налогового периода (календарного года) года - сумма всех полученных процентов (п. 3 ст. 210 НК РФ)	С дохода в виде процентов (п. 1 ст. 346.15 НК РФ, п. 6 ст. 250 НК РФ) День зачисления денежных средств на лицевой счет в Terrace - в сумме зачисленных процентов (п. 1 ст. 346.17 НК РФ). В истории операций по лицевому счету в Terrace получение процентов отражается отдельными проводками	С дохода в виде процентов по договору займа (п. 1 ст. 346.15 НК РФ, п. 6 ст. 250 НК РФ) День зачисления денежных средств на лицевой счет в Terrace - в сумме зачисленных процентов (п. 1 ст. 346.17 НК РФ). В истории операций по лицевому счету в Terrace получение процентов отражается отдельными проводками
Является ли невозврат займа расходом?	не является (ст. 210, 220 НК РФ)	не является (п. 1 ст. 346.16 НК РФ)	не является (п. 1 ст. 346.16 НК РФ)
Когда платить?	по итогам налогового периода, не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 6 ст. 227 НК РФ)	авансовый платеж - ежеквартально не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (п. 7 ст. 346.21 НК РФ) налог - по итогам налогового периода, не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 7 ст. 346.21, п. 1 ст. 346.23 НК РФ)	авансовый платеж - ежеквартально не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (п. 7 ст. 346.21 НК РФ) налог - по итогам налогового периода, не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 7 ст. 346.21, п. 1 ст. 346.23 НК РФ)
Где и как отражать инфо?	строка 110 Листа В Налоговой декларации по форме 3-НДФЛ	строки 110-130 раздела 2.1.1 Налоговой декларации по УСН	строки 210-213 раздела 2.2 Налоговой декларации по УСН

¹ Под налоговой базой понимается налоговая база, сформированная по договору займа.

Отдельно для Инвестора - ЮЛ

	Система налогообложения	
	<i>Общая</i>	<i>УСН</i>
Какой налог платить, налоговая ставка?	налог на прибыль , 20% (п. 1 ст. 284 НК РФ)	налог , уплачиваемый при применении УСН : 6%, если объект обложения «доходы» 15%, если объект обложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» (ст. 346.20 НК РФ)
С чего считается налог (налоговая база ²) по договорам займа и когда начисляется?	С дохода в виде процентов по договору займа (п. 6 ст. 250 НК РФ) При применении метода начисления – ежемесячно в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора - сумма процентов за соответствующий месяц (п. 1 и п. 4 ст. 328 НК РФ) При применении кассового метода – день зачисления денежных средств на лицевой счет компании - в сумме зачисленных процентов (п. 2 ст. 273, п. 4 ст. 328 НК РФ). В истории операций по лицевому счету в Terrase получение процентов отражается отдельными проводками	С дохода в виде процентов по договору займа (п.6 ст.250 НК РФ) В день поступления денежных средств на лицевой счет компании – в сумме зачисленных процентов (п. 1 ст. 346.17 НК РФ). В истории операций по вашему лицевому счету в Terrase получение процентов отражается отдельными проводками
Является ли невозврат займа расходом?	является , в случае признания займа безнадежным долгом в соответствии с п. 2 ст. 266 НК РФ (подпункт 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). Для этого необходимо выполнение одного из условий: - невозможность (на основании постановления судебного пристава-исполнителя) установления местонахождения должника, его имущества - истечение срока исковой давности - ликвидация юридического лица без перехода прав третьим лицам - смерть физического лица (ИП) без перехода прав к наследникам	не является (п. 1 статьи 346.16 НК РФ)
Когда платить?	авансовый платеж - ежеквартально не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода (п. 1 ст. 287, п. 3 ст. 289 НК РФ) <i>или</i> ежемесячно не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода (п. 1 ст. 287 НК РФ) налог - не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 1 ст. 287, п. 4 ст. 289 НК РФ)	авансовый платеж - ежеквартально не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (п. 7 ст. 346.21 НК РФ) налог - не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 7 ст. 346.21, п. 1 ст. 346.23 НК РФ).
Где и как отражать инфо?	строка 100 Листа 02 Налоговой декларации по налогу на прибыль	объект обложения «доходы»: строки 110-130 раздела 2.1.1 Налоговой декларации по УСН объект обложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»: строки 210-213 раздела 2.2 Налоговой декларации по УСН

² Под налоговой базой понимается налоговая база, сформированная по договору займа.