

В соответствии с п. 2 ст. 171 НК РФ вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им.

Если сумма кредита была непосредственно получена Вами (на Ваш счет), а потом потрачена на приобретение товара, то Вы без всякого сомнения можете принять к вычету суммы НДС, уплаченного за этот товар поставщику. Дело в том, что согласно п. 1 ст. 807 ГК РФ денежные средства, передаваемые заемщику, переходят в его собственность. Полученные средства, таким образом, становятся частью Ваших собственных денежных средств. Кроме того, фактически не возможно произвести разграничение изначально Ваших средств и средств, полученных по кредитному договору. А соответственно вы выполняете необходимое условие для получения вычета - лично уплачиваете налог за счет собственных денежных средств.

Спорная ситуация возникает, если Вы непосредственно не получаете сумму кредита, а оплату товара за счет заемных средств осуществляется кредитором.

В УМНС России по г. Москве (письмо от 11.10.2001 № 02-11/46597) считают, что в таких случаях суммы НДС можно принять к вычету, но не ранее погашения задолженности перед кредитором (факт погашения задолженности устанавливается по акту сверки взаиморасчетов). То есть налоговые органы не против принятия к вычету сумм НДС, уплаченных поставщику не налогоплательщиком, а третьим лицом. Специалисты Минфина России не связывают возможность вычета НДС с погашением кредита, вычет можно использовать и до погашения.

Собственное толкование самостоятельности уплаты выработано и у арбитражных судов. Так ФАС СЗО в постановлении от 11.09.2001 по делу № А56-15750/01 отметил, что уплата НДС третьим лицом в счет частичной оплаты товара налогоплательщика является по сути уплатой налога за счет средств налогоплательщика, а в постановлении ФАС СЗО от 24.10.2000 по делу № А56-14297/00 указано, что самостоятельность исполнения обязанности по уплате налога заключается в уплате налога за счет собственных денежных средств.

На наш взгляд, при оплате товара за счет заемных средств непосредственно кредитором Вы можете принять к вычету суммы НДС по данному товару при соблюдении других необходимых условий (наличие счета-фактуры, принятие товара на учет). При такой оплате происходит реальное перечисление денежных средств. Суммы, передаваемые по кредитному договору, являются Вашей собственностью с момента такой передачи (п. 1 ст. 807 ГК РФ). А раз средства, уплачиваемые поставщику, принадлежат Вам, то выполняется и условие о самостоятельности уплаты сумм НДС поставщику, что подтверждается приведенными судебными актами.

На вопрос отвечал Ржевский Алексей, специалист отдела налогового права "Консалтинг. Стандарт".