



Налогообложение кредитных кооперативов и МФО

Налог на прибыль

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибыль = полученные доходы – произведенные расходы (ст. 247 НК РФ).

Доход – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций» (ст. 41 Налогового Кодекса РФ).

Налог на прибыль кредитных кооперативов

Классификация доходов

- 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (ст. 249 НК РФ);
- 2) внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ).

Доходы от реализации - выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

Налог на прибыль

Внереализационные доходы – иные доходы, не указанные в статье 249 НК РФ, в частности, доходы:

1) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 290 НК РФ);

2) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

3) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 294_1, 300, 324 и 324_1 НК РФ;

4) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования.

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ст. 251 НК РФ)

При определении налоговой базы также не учитываются целевые поступления.

К ним относятся целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие **безвозмездно** на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления и решений органов управления государственных внебюджетных фондов, а также целевые поступления от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению. При этом налогоплательщики - получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (понесенных) в рамках целевых поступлений.

К целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности относятся:

- вступительные взносы,
- членские взносы,
- паевые взносы,
- пожертвования, признаваемые таковыми в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ст. 251 НК РФ)

! Выплата членских взносов на содержание кредитного кооператива должна быть связана с отношением членства, а не с отношениями по договору займа.

Целевые поступления, в том числе членские взносы в соответствии с НК РФ должны поступать безвозмездно, т. е. не быть связанными у получателя членских взносов (кредитного кооператива) с обязанностью передать имущество.

Установление обязанности уплаты членских взносов в зависимости от суммы выданного займа может быть приравнено к получению процентов.

В соответствии со статьей 43 Налогового кодекса РФ процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

Классификация расходов

- 1) Расходы, связанные с производством и реализацией (ст. 253 НК РФ)
- 2) Внереализационные расходы (ст. 265 НК РФ)

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией (ст. 253 НК РФ),
подразделяются на:

- 1) материальные расходы;
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) суммы начисленной амортизации;
- 4) прочие расходы.

Классификация расходов

Внереализационные расходы – в состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией.

К таким расходам относятся, в **частности**:

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 НК РФ (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 269 и 291 НК РФ). При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами

- **другие обоснованные расходы.**

Доходы кредитных кооперативов и МФО, получаемые в виде процентов по выданным займам в Налоговом кодексе РФ признаются внереализационными доходами.

Расходы кредитных кооперативов и МФО, в том числе, расходы на заработную плату, материальное обеспечение деятельности (услуги связи, транспорт, офисное оборудование, канцелярские товары и т.д.) согласно классификации Налогового кодекса являются расходами, связанными с производством и реализацией.

В связи с этим у кредитных кооперативов и некоммерческих МФО в настоящее время возникают трудности с включением данных расходов в расчет налоговой базы при налогообложении прибыли. Довольно часто налоговые органы на местах выдвигали требование об осуществлении расходов, прямо не относящиеся к внереализационным согласно статье 265 Кодекса, за счет целевых поступлений.

**ПОЧЕМУ В НАЛОГОВОМ УЧЕТЕ ПРОЦЕНТЫ ЯВЛЯЮТСЯ
ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫМ ДОХОДОМ НЕ ОТНОСЯТСЯ К
ВЫРУЧКЕ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ, НЕСМОТРЯ НА ТО, ЧТО
ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МФО
ПРОЦЕНТОВ СВЯЗАНО С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ
ПРЕДУСМОТРЕННОЙ ЗАКОНОМ И УСТАВОМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ?**

Налоговый кодекс РФ:

Статья 39. Реализация товаров, работ или услуг

«1. Реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе.

Доходы, полученные в виде процентов

~~ТОВАР~~

~~РАБОТА~~

УСЛУГА

?

Налоговый кодекс РФ, статья 38:

Товаром для целей настоящего Кодекса признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации.

Работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

Услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Отношения, возникающие между заимодавцем и заемщиком, регулируются гражданским законодательством, которое рассматривает заемные правоотношения не как оказание услуг, а как пользование имуществом, в данном случае деньгами.

Выдача займов и уплата заемщиком процентов за пользование заемными средствами (за пользование имуществом) с точки зрения налогового законодательства не подпадают под признаки торговых операций, работ или услуг.

Однако следует обратить внимание, что в соответствии со статьей 250 НК РФ внереализационными доходами признаются, в частности, доходы:

4) от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду), **если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса**

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), **если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса**

! Таким образом, в Налоговом кодексе есть прецеденты, когда внереализационные доходы, поименованные в статье 250 НК РФ допускается отражать в качестве доходов от реализации в порядке, установленном статьей 249 НК РФ.

Для решения этой проблемы в Налоговый кодекс вносятся положения, предусматривающие особенности определения доходов и расходов кредитных кооперативов и МФО, и конкретизирующие виды доходов и расходов, формирующих налоговую базу по налогу на прибыль.

В соответствии с проектом федерального закона **О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 5 Федерального закона «О кредитной кооперации»**, Глава 25 НК будет дополнена:

- 1) статьями 297.1, 297.2, устанавливающими особенности определения доходов и расходов кредитных кооперативов и МФО
- 2) статьей 297.3 предусматривающей для кредитных кооперативов и МФО возможность включать в состав расходов расходы на формирование резервов на возможные потери по займам.

Кроме того будут внесены изменения в статью 266 НК, предоставляющие кредитным кооперативам и МФО право включать в состав расходов расходы на формирование резервов по сомнительным долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов по займам и ряд других статей.

«Статья 297.1 Особенности определения доходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций»

1. К доходам налогоплательщиков - кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций относятся доходы, предусмотренные статьями 249 и 250 настоящего Кодекса, определяемые с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

2. К доходам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций в целях настоящей главы относятся, **в частности**, следующие доходы от осуществления деятельности, предусмотренной законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях:

1) в виде процентов по займам, предоставленным в соответствии с законодательством о кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности;

2) в виде сумм, полученных по возвращенным займам, убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу;

3) в виде сумм, полученных кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями по возвращенным займам, списанным за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу в порядке, установленном статьей 297.3 настоящего Кодекса.

3. Не включаются в доходы кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций доходы в виде страховых выплат, полученных по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика и страховых выплат, полученных по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), в пределах суммы непогашенной задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам, начисленным процентам и признанным судом штрафным санкциям, пеням, погашаемой за счет указанных страховых в выплат.

Статья 297.2 Особенности определения расходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций

1. Расходы налогоплательщиков – кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций, **предусмотренные статьями 254-269 настоящего Кодекса**, непосредственно связанные с предоставлением займов и иной, приносящей доход деятельностью, предусмотренной законодательством о кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности, учитываются для целей налогообложения с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

В целях налогообложения указанные расходы признаются в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящей главой. При этом расходы, осуществленные за счет средств целевого финансирования и целевых поступлений, при определении налоговой базы не учитываются.

2. К расходам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций в целях настоящей главы относятся, в частности, следующие виды расходов:

1) проценты по займам, кредитам и иным долговым обязательствам, связанным с привлечением денежных средств в соответствии с законодательством о кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса;

2) расходы по гарантиям, поручительствам, предоставляемым кредитным потребительским кооперативам и микрофинансовым организациям другими организациями и физическими лицами;

3) суммы отчислений в резерв на возможные потери по займам, расходы на формирование которого учитываются кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями в составе расходов в порядке и на условиях, установленных статьей 297.3 настоящего Кодекса;

4) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика кредитного потребительского кооператива или микрофинансовой организации, в которых кредитный потребительский кооператив или микрофинансовая организация является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками.

Статья 266. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

1. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Для налогоплательщиков-банков не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со статьей 292 настоящего Кодекса предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

Для налогоплательщиков - страховых организаций, определяющих доходы и расходы по методу начисления по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по которым сформированы страховые резервы, резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности, связанной с уплатой страховых премий (взносов), не формируется.

Для налогоплательщиков - кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций не признается сомнительной задолженность, по которой предусмотрено создание резервов на возможные потери по займам в соответствии со статьей 297.3 настоящего Кодекса.

Статья 266. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;

- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

Статья 266. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

3. Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Настоящее положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков, **кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций**. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности. **Кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам.**

Статья 266. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

4. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со статьей 249 настоящего Кодекса (для банков, **кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций** - от суммы доходов, определяемых в соответствии с настоящей главой, за исключением доходов в виде восстановленных резервов).

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.

Статья 266. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

5. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

В случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными в соответствии с настоящей статьей, осуществляется за счет суммы созданного резерва. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Статья 297.3. Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций

1. В целях настоящей главы кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 настоящего Кодекса, создавать резервы на возможные потери по займам в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, сформированные в порядке, устанавливаемом уполномоченным органом исполнительной власти в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

3. Суммы резервов на возможные потери по займам, используются кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями при списании с баланса безнадежной задолженности по займам **в порядке, установленном Банком России.**

При принятии организацией решения о списании с баланса безнадежной задолженности по займам прекращается начисление процентов на данную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

Статья 297.3. Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций

4. Суммы резервов на возможные потери по займам, отнесенные на расходы организации не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по займам, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов в последнее число отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы последнее число отчетного (налогового) периода.

