Особенности исчисления налога на прибыль организаций кредитными потребительскими кооперативами

Шинкарёва О.В., к.э.н, доцент, кафедра экономики и менеджмента Института права и управления

ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», Москва, Россия

Каурова О.В., д.э.н., профессор, проректор по научно-исследовательской работе

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации», Мытищи, Россия **Малолетко А.Н.,** д.э.н., профессор, главный научный сотрудник

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации», Мытищи, Россия

Аннотация. Основной целью данного исследования является анализ особенностей исчисления налога на прибыль организаций кредитными потребительскими кооперативами. В процессе исследования были использованы научные методы эмпирико-теоретической группы, как анализ и синтез, а также абстрагирование и обобщение. Авторы изучили нормативно-правовые акты, в частности, Гражданский и Налоговый кодексы, Федеральный закон «О кредитной кооперации», иные федеральные законы и пр.

Выявлено, что кредитные потребительские кооперативы имеются свою специфику расчета налога на прибыль организаций, которая вытекает из особенностей их деятельности. Отмечено, что доходы и расходы в целях исчисления налога на прибыль организаций должно быть по методу начисления, а в состав доходов, в частности, входят следующие позиции: проценты по предоставленным займам, а также суммы, полученные по возвращенным займам, убытки по которым были ранее включены в состав расходов либо списаны за счет созданных ранее резервов. В состав расходов относятся такие расходы, как проценты по привлеченным долговым обязательствам, расходы по гарантиям и поручительствам и др.

Дополнительно законодательством установлена возможность формирования кредитным потребительским кооперативом резервов на возможные потери по займам, что дает им возможность оптимизировать налогообложение прибыли, тем самым поддерживать свою финансовую устойчивость.

Ключевые слова: кредитный потребительский кооператив, налог на прибыль организаций, доходы, расходы, резервы на возможные потери по займам

Peculiarities of calculation of corporate tax by credit consumer cooperatives

Shinkareva O.V., kand. econ. sciences, associate professor Department of Economics and Management, Institute of Law and Management Moscow City University, Moscow, Russia

Kaurova O.V., doctor. econ. sciences, professor, Vice Rector for Research

ANEO HE CU RF Russian University of Cooperation, Mytishchi, Russia

Maloletko A.N., doctor. econ. sciences, professor, Chief Researcher

ANEO HE CU RF Russian University of Cooperation, Mytishchi, Russia

Annotation. The main purpose of this study is to analyze the peculiarities of calculation of corporate tax by credit consumer cooperatives. The research process used scientific methods of the empirical-theoretical group, like analysis and synthesis, as well as abstraction and generalization. The authors studied normative and legal acts, in particular, the Civil and Tax Codes, the Federal Law «On Credit Cooperation» other federal laws, etc.

It has been revealed that credit consumer cooperatives have their own specifics of calculating corporate tax, which is derived from the peculiarities of their activities. It was noted that income and expenses for the purpose of calculating tax should be on an accrual basis, and income includes, inter alia, the following items: interest on loans provided, as well as amounts received on loans returned, for which losses were previously included in the expenses or written off from previously created reserves.

Expenses include such expenses as interest on raised debt obligations, expenses on guarantees and guarantees, etc.

In addition, the legislation established the possibility of the credit consumer cooperative forming reserves for possible losses on loans, which gives them the opportunity to optimize the taxation of profits, thus maintaining their financial stability.

Keywords: credit consumer cooperative, corporate tax, income, expenses, reserves for possible losses on loans.

1. ВВЕДЕНИЕ

По данным Банка России на середину декабря 2019 года количество кредитных потребительских кооперативов Российской действующих Федерации превышало 1,5 тысячи, а сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов насчитывалось более 650 [7]. Следует отметить, что, согласно Федеральному закону от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной потребительским кооперации» кредитным кооперативом признается добровольное объединение физических либо юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному или иному принципу в финансовых потребностей целях удовлетворения членов кредитного потребительских кооператива (пайщиков). Деятельность кредитных образом: кооперативов происходит следующим объединяются привлекаются денежные средства членов кооператива, которые размещаются среди них же – своеобразная финансовая помощь пайщикам [4]. Дополнительно организация имеет право заниматься иной деятельностью, данная исключением ее определенных видов – кооператив не имеет права:

- выдавать займы лицам не членам кооператива,
- выступать поручителем по обязательствам своих участников либо иных лиц, обеспечивать исполнение таких обязательств другими способами,
- участвовать имуществом кооператива в формировании имущества иных юридических лиц (за некоторыми исключениями),

- выпускать эмиссионные ценные бумаги,
- проводить операции с ценными бумагами (за некоторыми исключениями),
- привлекать денежные средства лиц не членов кооператива (за некоторыми исключениями),
 - осуществлять производственную и торговую деятельность,
 - быть членом иных кредитных кооперативов.

Таким образом, деятельность кредитных потребительских кооперативов должна быть направлена в первую очередь на финансовую помощь своим членам, что существенно отличает их от других кредитных организаций. Соответственно, и налогообложение данных кооперативов отличается от налогообложения иных кредитных организаций, например, банков, которые являются коммерческими организациями, создаваемыми с целью получения прибыли. Особенностям обложения кредитных кооперативов налогом на прибыль организаций посвящена данная статья.

2. МЕТОДИКА

В процессе исследования были применены такие научные методы эмпирико-теоретической группы, как анализ и синтез, а также абстрагирование и обобщение. Были изучены нормативно-правовые акты, в частности, Гражданский и Налоговый кодексы, Федеральный закон «О кредитной кооперации», иные нормативно-правовые акты [1-6], труды в исследуемой области [8-12]. Их использование было той необходимой базой, без которой невозможно было бы достигнуть цели исследования.

3. ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ЦЕЛЯХ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ КРЕДИТНЫМИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМИ КООПЕРАТИВАМИ

Следует отметить, что исчисление налога на прибыль организаций происходит как умножение соответствующей ставки на налоговую базу –

денежное выражение прибыли, определяемой как разница между доходами и расходами организации, учитываемыми при исчислении данного налога. Таким образом, один из важнейших моментов при расчете налога на прибыль организаций — верное исчисление доходов и расходов налогоплательщика. При этом исчисление данных доходов и расходов кредитными потребительскими кооперативами может быть только по методу начисления — в этом случае доходы и расходы признаются в том периоде, в каком они имели место, независимо от поступлений и оттоков денежных средств и поступления иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав либо оплаты иными формами [3, ст. 271, 272, 273].

Особенности формирования доходов в целях исчисления налога на прибыль организаций установлено статьей 297.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

В составе доходов кредитных потребительских кооперативов, как и иных плательщиков налога на прибыль организаций, учитываются доходы от реализации и внереализационные доходы. К доходам от реализации Налоговый кодекс РФ относит выручку от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав как в денежной, так и в натуральной форме. Все прочие доходы налогоплательщика относятся к внереализационным доходам [3, ст. 250].

Налоговый кодекс РФ выделяет, в частности, следующие налогооблагаемые доходы кредитного потребительского кооператива [3, ст. 297.1]:

- доходы в виде процентов по займам, предоставленным в соответствии с законодательством нашей страны;
- доходы в виде сумм, полученных по возвращенным займам, убытки от списания которых ранее были учтены в составе расходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций;
- доходы в виде сумм, полученных кредитными потребительскими кооперативами по возвращенным займам, списанным за счет созданных

резервов, отчисления на создание которых ранее были учтены в составе расходов.

Перечислены в Налоговом кодексе РФ и те доходы кредитных потребительских кооперативов, которые не включаются в налогооблагаемые доходы. К ним относятся доходы в виде полученных страховых выплат по договорам страхования на случай смерти либо наступления инвалидности заемщика, а также доходы в виде страховых выплат, полученных по договорам страхования залогового имущества, т.е. имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика. Данные доходы ограничены в размере — он не должен превышать суммы непогашенной задолженности заемщика, начисленным на нее процентам, а также признанным судом штрафам и пеням, которые гасятся за счет данных страховых выплат.

Статьей 297.2 Налогового кодекса РФ предусмотрены особенности учета расходов кредитных потребительских кооперативов. К ним относятся обоснованные и документально подтвержденные ими затраты (а в определенных случаях и убытки), непосредственно связанные с предоставлением займов и иной приносящей доход деятельностью в соответствии с законодательством страны. Они делятся на расходы, связанные с производством и реализацией (которые подразделяются на материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы амортизационных отчислений и прочие расходы) и внереализационные расходы. Следует отметить, что расходы, которые были осуществлены кредитным потребительским кооперативом за счет целевых поступлений, не относятся к расходам, учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

К расходам кредитных потребительских кооперативов, уменьшающим доходы при исчислении налога, относятся, в частности, такие виды расходов, как [3, ст. 297.2]:

1. Расходы в виде процентов по займам, кредитам и иным долговым обязательствам, которые связаны с привлечением денежных средств согласно законодательству о кредитной кооперации. Данные расходы принимаются в

качестве расходов при исчислении налога на прибыль организаций в полной сумме, исходя из фактической ставки.

Исключение — это проценты по обязательствам, возникшим в результате контролируемых сделок, т.е. сделок между взаимозависимыми лицами [2, ст. 105.14] в определенных случаях (например, по долговому обязательству перед взаимозависимым иностранным лицом). В этом случае предусмотрен процентный интервал, при попадании в который расходы принимаются исходы из фактических процентов, в противном случае они принимаются исходя из фактической ставки, но не выше рыночного размера. Следует отметить, что для кредитных кооперативов такая ситуация в силу особенностей законодательства практически невозможна, в связи с чем мы не будем ее подробно рассматривать.

- 2. Расходы по гарантиям, поручительствам, предоставляемым кооперативом другим юридическим и физическим лицам.
- 3. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по займам с учетом определенных особенностей, которые будут рассмотрены нами далее.
- 4. Суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти либо инвалидности заемщика в случае, если выгодоприобретателем по данному договору является кредитный потребительский кооператив, при условии компенсации данных расходов заемщиками.

4. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА РАСХОДОВ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

Кредитные потребительские кооперативы имеют право в дополнение к формированию резервов по сомнительным долгам¹ создавать резервы на возможные потери по займам. Размер отчислений в такие резервы формируется в порядке, установленным Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3322-У

¹ Согласно Налоговому кодексу РФ 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 [3, ст. 266].

«О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам». Он установлен Банком России в процентах от суммы основного долга в зависимости от группы займа (займы, физическим предоставленные лицам, юридическим лицам, займы), подгруппы (обеспеченные реструктурированные его залогом, поручительством, банковской гарантией либо необеспеченные займы), а также от продолжительности просроченных платежей [6].

Расходы на формирование таких резервов включаются с состав внереализационных расходов кредитного потребительского кооператива в соответствующем периоде. Используются данные резервы в случае списания с баланса безнадежной задолженности по займам. При этом Налоговый кодекс уточняет, что при принятии решения о списании прекращается начисление процентов по такой задолженности, если это не было сделано ранее [3, ст. 297.3].

В случае, если суммы резервов на возможные потери по займам, отнесенные ранее на расходы, использованы в соответствующем периоде не полностью, то они могут быть перенесены на следующий период, а сумму вновь создаваемого резерва нужно скорректировать на сумму остатков резерва предыдущего периода. Если же сумма создаваемого резерва:

- меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего периода, то данную разницу следует включить в состав внереализационных доходов в последнее число периода,
- больше суммы остатка резерва предыдущего периода, то разница включается во внереализационные расходы на последнее число периода [3, ст. 297.3].

Следует отметить, что резервы на возможные потери по займам не относятся к резервам по сомнительным долгам, о чем прямо говорит пункт 1 статьи 266 Налогового кодекса РФ. К резервам по сомнительным долгам законодательство относит резервы в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам. Сумма такого резерва определяется на основании результатов инвентаризации задолженности, проведенной на последнее число отчетного/налогового периода, ее размер

зависит от продолжительности возникновения сомнительной задолженности (свыше 90 календарных дней — 100% этой задолженности, 45-90 календарных дней — 50%, менее 45 календарных дней — 0%). При этом сумма создаваемого резерва не должны быть более 10% налогооблагаемых доходов кооператива, за исключением доходов в виде восстановленных резервов [3, ст. 266].

5. ВЫВОДЫ

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что кредитные потребительские кооперативы имеются свою специфику расчета налога на прибыль организаций, которая вытекает из особенностей их деятельности. Также законодательством установлена возможность для данного вида кооперативов создавать резервы на возможные потери по займам, что дает им возможность оптимизировать налогообложение прибыли, тем самым поддерживать свою финансовую устойчивость.

Библиографический список

- 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru
- 2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.12.2019). [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru
- 3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.12.2019). [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru
- 4. О кредитной кооперации. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-Ф3 (ред. от 02.12.2019). [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru
- 5. О сельскохозяйственной кооперации. Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ (ред. от 02.12.2019). [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru
- 6. О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам. Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У (Зарегистрировано в Минюсте России 18.09.2014 № 34089). [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru

- 7. Официальный сайт Банка России. Режим доступа: URL^ https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/#a_14196 (дата обращения: 29.01.2019)
- 8. Алексейчева Е.Ю., Куломзина Е.Ю., Магомедов М.Д. Налоги и налогообложение. Учебник для бакалавров / Е.Ю. Алексейчева, Е.Ю. Куломзина, М.Д. Магомедов. М.: Дашков и К, 2017. 300 с.
- 9. Каурова О.В., Митюрникова Л.А. Федеральные налоги и сборы. Методические рекомендации по выполнению курсовых работ студентов, обучающихся по специальности 080107 Налоги и налогообложение (всех форм обучения). М.: Российский государственный университет туризма и сервиса, 2010. 17 с.
- 10. Налоги и налогообложение. / Волкова Г.А., Поляк Г.Б., Крамаренко Л.А., Косов М.Е., Коваль Л.С., Суглобов А.Е., Барикаев Е.Н., Малолетко А.Н. Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». : М., ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 631 с.
- 11. Починок Н.Б., Шинкарева О.В. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. / Н.Б. Починок, О.В, Шинкарева. М.: Российский государственный социальный университет, 2018. 220 с.
- 12. Семенихин В.В. Налог на прибыль организаций, доходы и расходы (9-е издание, переработанное и дополненное. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2019). [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru

References

- 1. The civil code of the Russian Federation (part one) from 30.11.1994 № 51-FZ (as amended on 16.12.2019) [Electronic resource]. URL: www.consultant.ru
- 2. Tax code of the Russian Federation (part one) of 31.07.1998 №146-FZ (as amended on 27.12.2019). [Electronic resource]. URL: www.consultant.ru
- 3. Tax code of the Russian Federation (part two) of 05.08.2000 №117 FZ (ed. of 27.12.2019). [Electronic resource]. URL: www.consultant.ru

- 4. On credit cooperation. Federal law №190-FZ of 18.07.2009 (ed. of 02.12.2019). [Electronic resource]. URL: www.consultant.ru
- 5. On agricultural cooperation. Federal law №193-FZ of 08.12.1995 (ed. of 02.12.2019). [Electronic resource]. URL: www.consultant.ru
- 6. About the order of formation of reserves by credit consumer cooperatives for possible losses on loans. Instruction of the Bank of Russia dated 14.07.2014 № 3322-U (Registered in the Ministry of justice of Russia on 18.09.2014 № 34089). [Electronic resource]. URL: www.consultant.ru
- 7. Official website of the Bank of Russia. Access mode: URL^ https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/#a_14196 (accessed 29.01.2019)
- 8. Alekseicheva E.Yu., Colomina E.Yu., Magomedov M.D. Taxes and taxation. Textbook for students / E.Y. Alekseicheva, E.Y. Colomina, M.D. Magomedov. Moscow: Dashkov and K, 2017. 300 s.
- 9. Kaurova O.V., Mayurnikova L.A. Federal taxes and fees. Guidelines for the implementation of coursework of students studying in the specialty 080107 Taxes and taxation (all forms of education). Moscow: Russian state University of tourism and service, 2010. 17 p.
- 10. Taxes and taxation. / Volkova G.A., Polyak G.B., Kramarenko L.A., Kosov M.E., Koval L.S., Suglobov A.E., Barikaev E.N., Maloletko A.N. Textbook for University students studying in the specialties «Finance and credit», «Accounting, analysis and audit». : M., UNITY-DANA, 2017. 631 p.
- 11. Pochinok N.B., Shinkareva O.V. Taxes and taxation. Textbook. / N.B. Pochinok, O.V., Shinkareva. Moscow: Russian state social University, 2018. 220 s.
- 12. Semenikhin V.V. Corporate income tax, income and expenses (9th edition, revised and updated. Moscow: Grossmedia, ROSBUKH, 2019). [Electronic resource]. URL: www.consultant.ru