

Рабочая группа по стандартам

*Союза некоммерческих
саморегулируемых организаций
финансовой взаимопомощи*

«Лига кредитных союзов»



**Российские кредитные союзы никогда не
имели налогового иммунитета и
налоговых льгот, за время своего
существования в отличие от
ссудосберегательных кооперативов
царской России и кредитных союзов ряда
зарубежных стран**



Законодательно закреплённые положения налогового законодательства в отношении кредитных кооперативах

| | |
|--|--|
| США Кредитные союзы | Полностью освобождены от уплаты налога на прибыль. Все полученные доходы (в виде процентов по займам) после расчёта по обязательствам с пайщиками кооператива идут на покрытие расходов по смете, а оставшиеся средства идут на увеличение капитала организации |
| Польша Кредитные союзы | Полностью освобождены от уплаты налога на прибыль. Все полученные доходы (в виде процентов по займам) после расчёта по обязательствам с пайщиками кооператива идут на покрытие расходов по смете, а оставшиеся средства идут на увеличение капитала организации |
| Франция Кооперативные банки | До 70-х годов прошлого века были полностью освобождены от уплаты налога на прибыль. В настоящее время, имея статус кооперативных банков уплачивают налог на прибыль, после покрытия расходов, связанных со своей деятельностью. |
| Литва Кредитные союзы | После покрытия расходов, связанных со своей основной деятельностью имеют налоговую льготу по уплате налога на прибыль. |



Организационно-правовые стандарты деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ ГРАЖДАН N 117-ФЗ от 07.09.2001 г.

Статья 4. Кредитный потребительский кооператив граждан

Кредитный потребительский кооператив граждан - потребительский кооператив граждан, созданный гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в **финансовой взаимопомощи**.

Финансовая взаимопомощь – непредпринимательская деятельность кредитных потребительских кооперативов граждан по аккумулярованию, совместному сбережению собственных денежных средств их членов и предоставлению из них займов только членам кредитного потребительского кооператива граждан на взаимной основе по выработанным самими членами кредитного потребительского кооператива граждан правилам и под их демократическим контролем.



Рекомендуемые источники формирования имущества кредитных потребительских кооперативов граждан

Налоговый кодекс Российской Федерации

Ст. 251 «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль», п.2.1. **целевые поступления** на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности:

- вступительный взнос
- членский взнос
- паевой взнос (вклад)

а так же пожертвования, признаваемые такими в соответствии с ГК РФ.

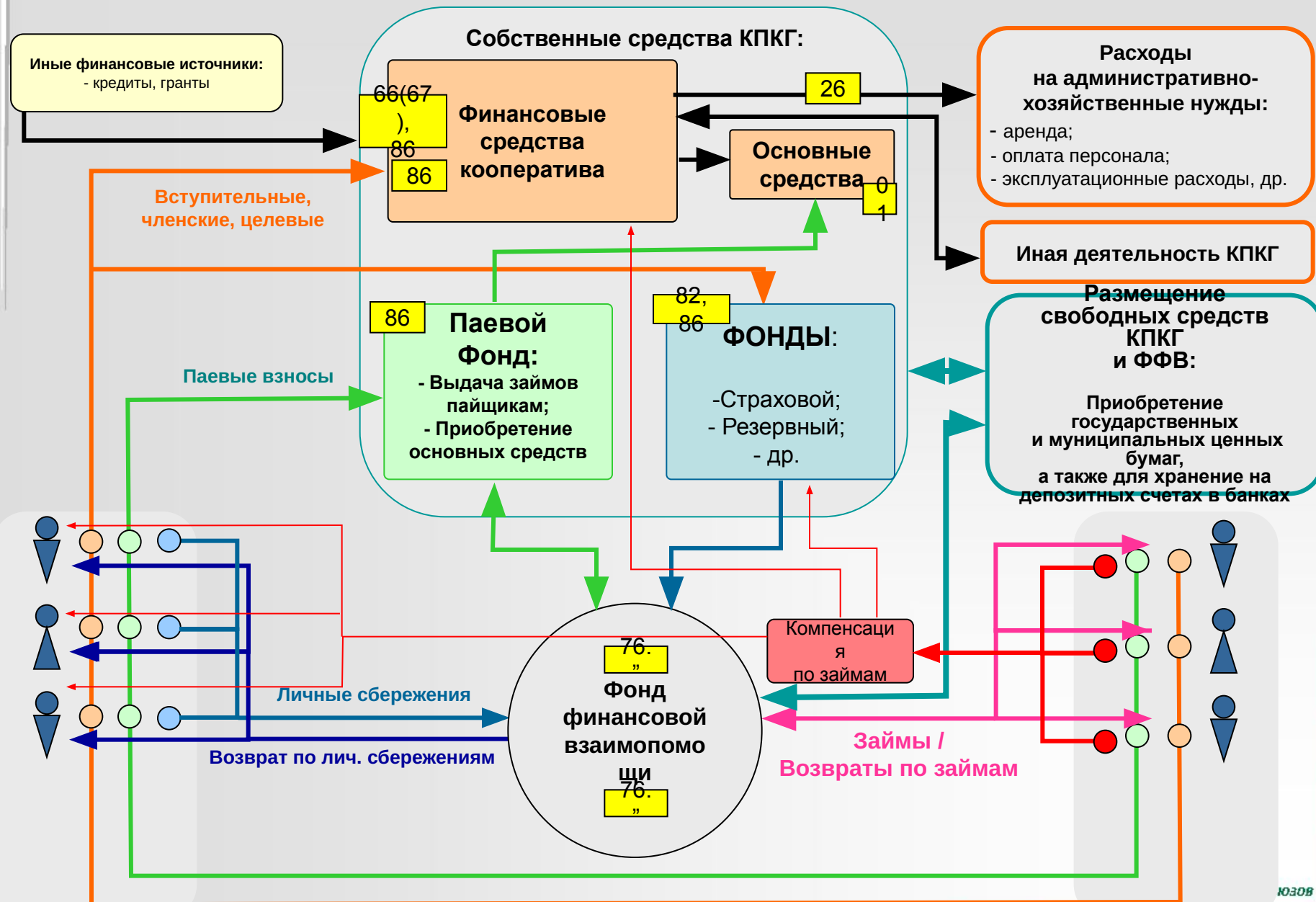
Личные сбережения не включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, поскольку в соответствии со ст.14.3 Федерального Закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан N 117-ФЗ от 07.09.2001 г. – «**Личные сбережения членов** кредитного потребительского кооператива, привлекаемые в фонд финансовой взаимопомощи, **не являются** собственностью кредитного потребительского кооператива и не обременяются исполнением его обязательств.



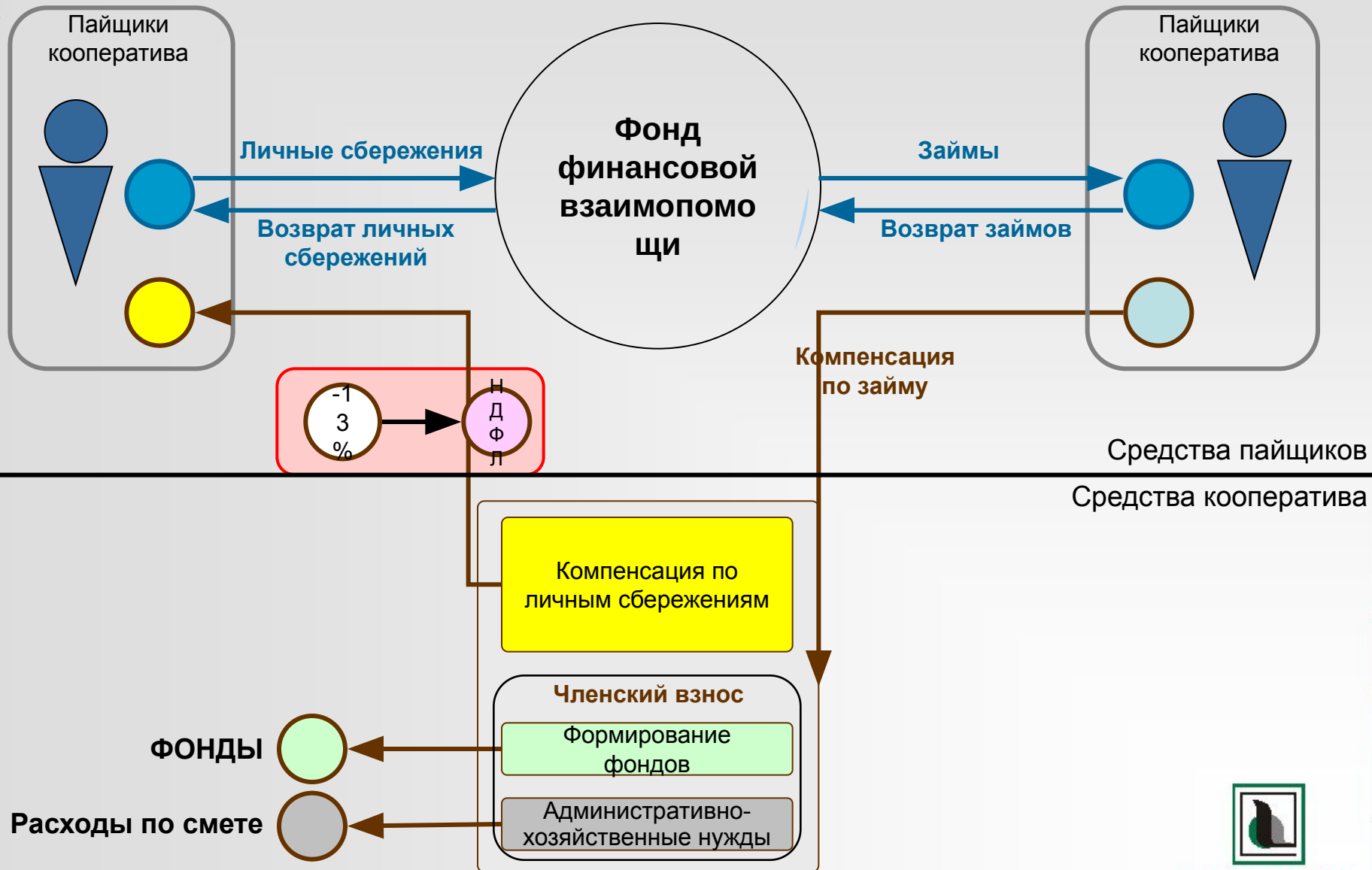
| № п/п | Вид операции | | № счёта | Наименование счёта | |
|-------|---|----------------|---------|--|--|
| 1. | Получены членские и вступительные взносы | 12 организаций | сч. 86 | Целевое финансирование | |
| | | 1 организация | сч. 87 | | |
| 2. | Затраты организаций за счёт целевого финансирования | 10 организаций | сч. 26 | | Общехозяйственные расходы |
| | | 3 организации | сч. 86 | | |
| 3. | Выдача и возврат займов пайщикам | 11 организаций | сч. 76 | | Финансовые вложения |
| | | 1 организация | сч. 58 | | |
| | | 1 организация | сч. 73 | | |
| 4. | Компенсация за пользование займами | 9 организаций | сч. 76 | | Расчёты с персоналом по прочим операциям |
| | | 2 организации | сч. 86 | | |
| | | 1 организация | сч. 74 | | |
| | | 1 организация | сч. 91 | | |
| 5. | Учёт личных сбережений | 12 организаций | сч. 76 | Расчёты с разными дебиторами и кредиторами | |
| | | 1 организация | сч. 66 | | |
| 6. | Учёт внешних привлечённых средств | 9 организаций | сч. 66 | Прочие доходы и расходы | |
| | | 1 организация | сч. 86 | | |
| | | 3 организации | - | | |
| 7. | Паевой фонд кооператива | 8 организаций | сч. 86 | Расчёты по краткосрочным кредитам и займам | |
| | | 5 организаций | сч. 80 | | |
| 8. | Учёт резервного фонда кооператива | 7 организаций | сч. 82 | Уставный капитал | |
| | | 4 организации | сч. 86 | | |
| | | 2 организации | - | | |



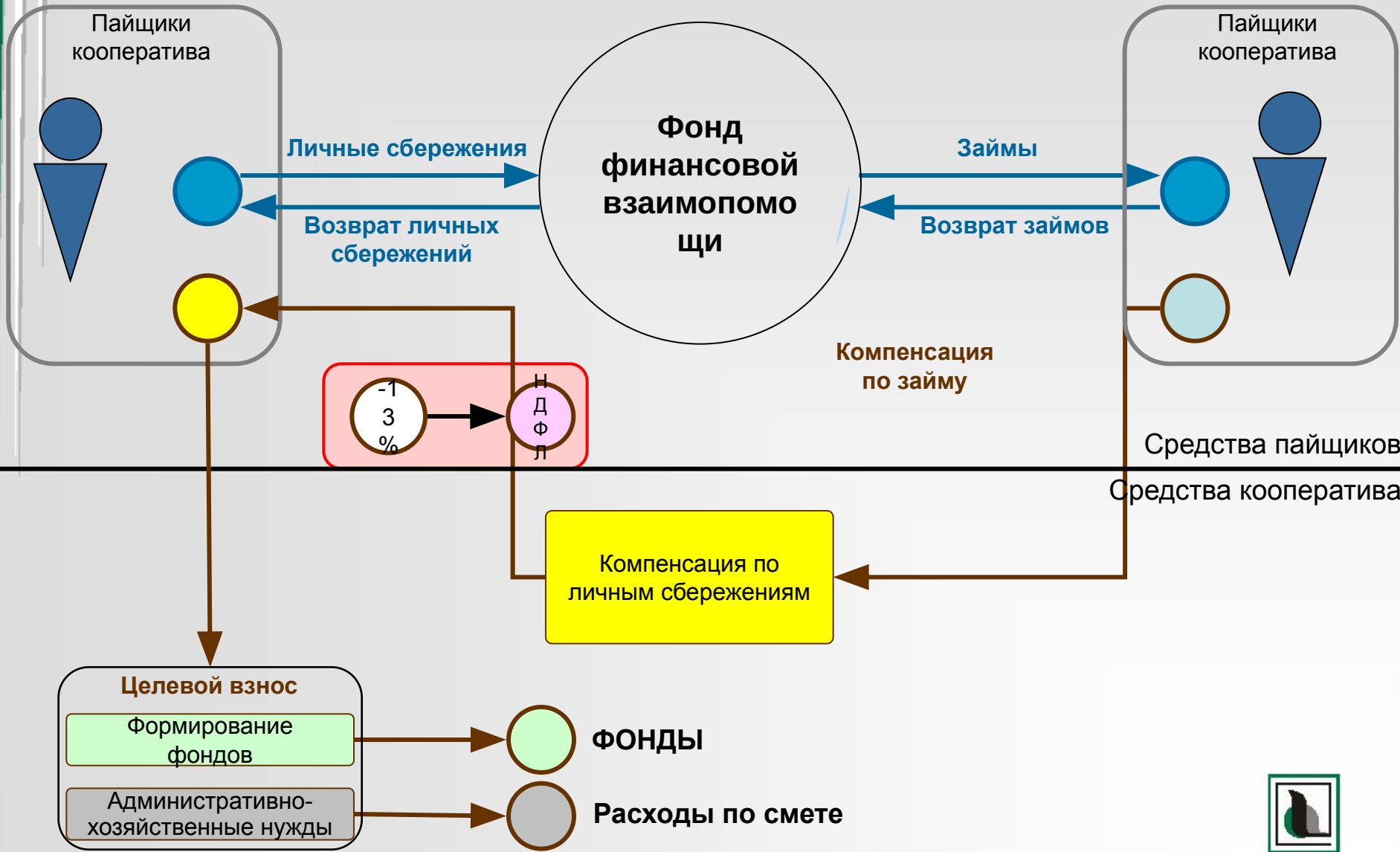
Финансовая модель кредитного потребительского кооператива граждан



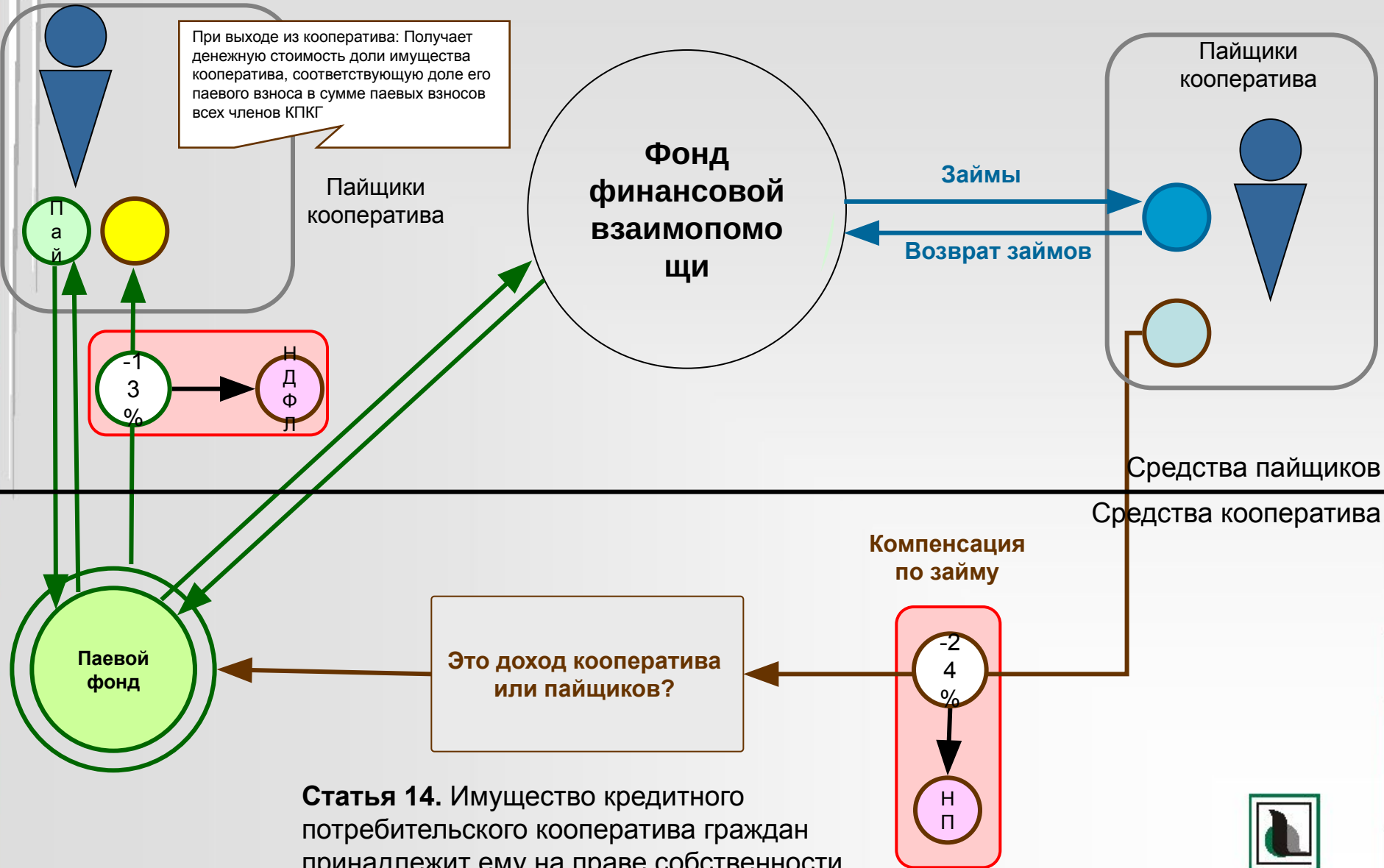
Организация финансовой взаимопомощи в кредитном потребительском кооперативе граждан



Организация финансовой взаимопомощи в кредитном потребительском кооперативе граждан



Организация финансовой взаимопомощи в кредитном потребительском кооперативе граждан



Статья 14. Имущество кредитного потребительского кооператива граждан принадлежит ему на праве собственности.



Отнесение процентов по долговым обязательствам к расходам

Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству, при условии, что размер процентов существенно не отклоняется от **среднего уровня процентов**, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, уплачивающих ежемесячные авансовые платежи от фактической прибыли **на сопоставимых условиях**

* Существенным отклонением считается отклонение **более чем на 20%** в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях

Сопоставимые условия:

- та же валюта
- те же сроки
- сопоставимые объемы
- аналогичные обеспечения

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

- ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза
- 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте



Рабочая группа по стандартам

*Союза некоммерческих
саморегулируемых организаций
финансовой взаимопомощи*

«Лига кредитных союзов»

