ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА УЗБЕКИСТАНА

UNDP Узбекистан

Подготовка финансовых отчетов и исполнение налоговых обязательств

Ирина Подольская
Консультант Палаты Налоговых Консультантов, Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Узбекистана

NORTHWEST MEDICAL TEAMS INTERNATIONAL, INC.

БИЗНЕС ФОРУМ УЗБЕКИСТАНА

РЕФОРМА ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ В УЗБЕКИСТАНЕ

Формы финансовой отчетности

- **Отчет о прибылях и убытках**.

Информирует пользователей финансовой отчетности о результатах деятельности кредитной организации за текущий отчетный период.

- **Баланс микрокредитной организации**.

Микрокредитная организация должна представлять баланс, который группирует активы и пассивы по их характеру в порядке, отражающем их относительную ликвидность.

- **Отчет о собственном капитале**.

Предоставляет информацию о движении собственного капитала организации, за счет каких источников происходит увеличение или уменьшение собственного капитала.

- **Отчет о денежных потоках**.

Предоставляет информацию о том:

- из каких источников были получены денежные средства;

- на какие цели потрачены;

- каков остаток денежных средств на отчетную дату

Структура и состав совокупного годового дохода

СОВОКУПНЫЙ ГОДОВОЙ ДОХОД

Процентные доходы – стр. 10 отчета о прибылях и убытках

- Доходы, полученные в виде процентов по выданным микрозаймам, микрокредитам, микролизингу при осуществлении основной деятельности
- Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства

Беспроцентные доходы – стр. 130 отчета о прибылях и убытках

- Доходы в виде комиссий;
- Полученные от клентов штрафы (пени) за нарушение условий кредитного договора;
- Доходы в виде процентов по депозитам в банках;
- Доход в форме дивидендов;
- Доходы от аренды;
- Доходы от продажи собственного имущества;
- Прочие беспроцентные доходы.

СТРУКТУРА РАСХОДОВ :

- *Оценка возможных убытков по микрозаймам и микрокредитам – расходы по созданию резерва по сомнительным кредитам (займам).*
- *Процентные расходы по кредитам к оплате.*
- *Беспроцентные расходы:*
  - *Комиссионные расходы и расходы за услуги;*
  - *Убытки от коммерческих операций ;*
- *Оценка возможных убытков по микрозаймам и микрокредитам – **расходы по созданию резерва** по сомнительным кредитам (займам).*
- *Операционные расходы:*
  - *Заработная плата и другие расходы на сотрудников;*
  - *Аренда и содержание основных средств;*
  - *Командировочные и транспортные расходы;*
  - *Административные расходы;*
  - *Расходы и износ;*
  - *Страхование , налоги и другие расходы;*
  - *Убытки.*

РАЗДЕЛЕНИЕ ЗАТРАТ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- Уменьшающие налогооблагаемый доход
  - Расходы с государственной точки зрения, необходимые для ведения предпринимательской деятельности
- Не уменьшающие налогооблагаемый доход
  - Расходы не являющиеся необходимыми с государственной точки зрения, для ведения предпринимательской деятельности
- Нормируемые расходы
  - Уменьшают НОД
    - В пределах норм
  - Не уменьшают НОД
    - Сверх норм

Не подлежат вычету при определении налогооблагаемого дохода:

- *отчисления на содержание вышестоящих органов и объединений юридических лиц: министерств, ведомств, ассоциаций, концернов и т.п;*
- *расходы на командировки, страхование сверх норм, установленных законодательством*;
- *расходы по амортизации основных средств сверх норм, установленных Налоговым кодексом РУз;*
- *любые убытки, за исключением убытков от реализации основных средств, прослуживших свыше 3-х лет*

Не подлежат вычету при определении налогооблагаемого дохода:

другие расходы налогоплательщика, не связанные с его предпринимательской деятельностью.

К таким расходам относится стоимость бесплатно предоставляемых коммунальных услуг, питания, продуктов работникам отдельных отраслей, затраты на оплату бесплатного жилья, предоставляемого работникам.

Уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму:

- взносов в экологические, оздоровительные и благотворительные фонды, учреждения культуры, народного образования, здравоохранения, труда и социальной защиты населения, физической культуры и спорта, а также органы самоуправления граждан - но не более 1% налогооблагаемого дохода (прибыли);
- средств юридических лиц, независимо от формы собственности, а также физических лиц, направляемых в Фонд развития детского спорта Узбекистана в виде учредительных взносов или спонсорской помощи (Указ Президента РУз № УП-3154 от 24.10.2002 г.)

Льготы, создающие стимулы для расширения основной деятельности, увеличения инвестиций

- Уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму затрат, направляемых на инвестиции (развитие, расширение и реконструкцию основного производства, строительство колледжей, академических лицеев, школ и дошкольных учреждений по решению Кабинета Министров РУз), а также на погашение кредитов, полученных на инвестиции, при условии полного использования начисленного износа, но не более 30% налогооблагаемого дохода (прибыли);

Под инвестициями в данном пункте понимаются собственные затраты предприятия:

- на капитальное строительство в форме нового строительства, а также реконструкцию, расширение и перевооружение действующих предприятий;
- на приобретение зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов (или их частей) для **производственных** нужд.

ПЕРЕНОС УБЫТКОВ

- Убытки переносятся в течение пяти лет, следующих за отчетным годом, в котором получены эти убытки.
- Совокупная сумма переносимого убытка **не может превышать 50 процентов налогооблагаемого дохода** (прибыли) текущего года (стр.100 Расчета).

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Плательщиками налога на добавленную стоимость являются:

- *юридические лица, ведущие предпринимательскую деятельность* на территории Республики Узбекистан;
- *юридические и физические лица, импортирующие товары (работы, услуги*).

Микрокредитные организации являются плательщиками налога на добавленную стоимость только ***по оборотам, облагаемым данным налогом***.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

- **Объектами обложения налогом на добавленную стоимость являются:**
- оборот по реализации товаров (работ, услуг);
- импорт товаров, а также импорт работ (услуг), выполняемых (оказываемых) на территории РУз

Налог на добавленную стоимость (НДС)

- **Для микрокредитных организаций,** облагаемым оборотом является стоимость услуг, за исключением *льготируемых*.

Услуги, связанные с операциями по выдаче и передаче *ссуд, осуществляемые микрокредитными организациями не подлежат обложению НДС на основании пункта 2 статьи 71 Налогового кодекса РУз.*

Таким образом *налогом на добавленную стоимость не облагаются проценты, полученные по выданным займам, доходы в виде комиссионных.*

Полученные от клиента штрафы (пени) за нарушение заемного договора также не подлежат обложению НДС.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

- *Кроме того, при реализации **собственного имущества** также возникает облагаемый оборот.*
- *Налогообложению НДС подлежит также и **реализация залогового имущества**, право собственности на которое перешло к кредитной организации в случае не исполнения заемщиком условий кредитного договора (соглашения) (то есть кредитор забирает залоговое имущество у должника в счет погашения его долга и оприходует это имущество на свой баланс).*

Налог на добавленную стоимость (НДС)

В соответствии со статьями 280, 281 ГК РУз кредитор может обратить взыскание на заложенное имущество должника без получения этого имущества на свой баланс.

Требования залогодержателя удовлетворяются за счет заложенного движимого имущества по решению суда, если иное не предусмотрено соглашением залогодателя с залогодержателем.

На предмет залога, переданный залогодержателю, взыскание может быть обращено в порядке, установленном договором о залоге. В этом случае заложенное имущество не переходит на баланс залогодержателя (кредитора), и, при реализации такого имущества, **облагаемый оборот возникает у залогодателя (должника).**

Прочие налоговые обязательства

- Налог на добавленную стоимость (НДС);
- Налог на имущество;
- Земельный налог;
- Налог на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры;
- Обязательные отчисления в ПФ, ДФ, фонд развития школьного образования.

Альтернативная система налогообложения для малых предприятий

- Микрокредитные организации, являющиеся субъектами малого бизнеса могут переходить на уплату **единого налогового платежа**.

Финансово – кредитные организации относятся к субъектам малого бизнеса при среднегодовой численности работников не превышающей 25 человек (код 96190)

Спасибо за внимание!!!