

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ ГРАЖДАН

Надыршина Анися Дамировна

Поволжский кооперативный институт Российского университета кооперации

В представленной статье рассматривается роль процесса налогового планирования для стабилизации и развития кооперативного сектора экономики, в частности, кредитных потребительских кооперативов.

На российском финансовом рынке появилась новая форма микрофинансовых институтов — кредитные потребительские кооперативы граждан, представляющие собой важную альтернативу банкам и финансовым компаниям. Значимость кредитной кооперации как микрофинансового института по сбережению средств населения и кредитованию реального сектора экономики постоянно растет

В условиях ограниченных финансовых возможностей государства по поддержке малого и среднего бизнеса, неразвитости российского финансового рынка кредитная кооперация в России способна стать своеобразным «локомотивом», выводящим экономику страны из затяжного кризиса.

Однако в развитии кредитного движения существует целая масса проблем, в частности:

- создание устойчивой методологической и правовой базы функционирования данных институтов;
- повышение надежности деятельности кооперативов путем обязательного создания резервных и страховых фондов для защиты экономических интересов пайщиков;
- отсутствие концептуальных положений по нормативному регулированию бухгалтерского и налогового учета, налогообложению и налоговому планированию.

Открытым остается вопрос применения кредитными кооперативами налоговых режимов — общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения, поскольку большинство видов целевого финансирования и целевых поступлений этих организаций налогами не облагаются.

Эффективная система налогового планирования для всех экономических субъектов, способна выступить связующим звеном между различными стадиями и комплексами общеэкономического планирования экономического субъекта, как тактического, так и стратегического. При этом налоговое планирование должно иметь комплексный характер. Иными словами, можно утверждать, что налоговое планирование взаимодействует с такими управленческими функциями, как маркетинг, финансы, учет, кадровая политика. Кроме того, для кредитных потребительских кооперативов граждан налоговая политика может стать одним из основных инструментов

генерирования показателей эффективности их деятельности. Следовательно, налоговое планирование должно становиться обязательным инструментарием в комплексе финансового менеджмента данных экономических субъектов.

Отсутствие налогового планирования ставит экономические субъекты в такое положение, когда они:

- недостаточно полно понимают возможности развития бизнеса в более благоприятных условиях;
- оказываются в более слабой позиции по сравнению с другими участниками рыночной деятельности;
- не обеспечивают должной системности в своем развитии;
- могут допускать существенные ошибки в стратегическом развитии и реализации своей миссии.

Экономические субъекты, осуществляя налоговое планирование своей деятельности и деловых отношений, создают следующие преимущества для бизнеса:

- прояснение возникающих проблем;
- возможность анализа и использования будущих благоприятных условий;
- подготовку фирмы к изменениям во внешней среде;
- стимулирование участников налогового планирования к реализации своих решений в дальнейшей работе, создание предпосылок для повышения образовательной подготовки менеджеров;
- обеспечение более рационального распределения и использования различных видов ресурсов экономического субъекта;
- повышение финансовой устойчивости и значимости бизнеса.

По нашему мнению, основной задачей налогового планирования можно считать предварительный расчет вариантов сумм налогов по результатам общей деятельности налогоплательщика и по отношению к конкретной сделке или проекту (группе сделок) в зависимости от правовых форм ее реализации.

Формами налогового планирования следует считать: внутреннее налоговое планирование, включающее мониторинг налоговых вопросов, планирование элементов налогов и текущий контроль за налоговыми обязательствами предприятия со стороны структурных подразделений и работников хозяйствующего субъекта; внешнее налоговое планирование, состоящее в привлечении внешних консультантов и специалистов для целей налогового планирования.

Алгоритм деятельности, связанной с организацией любого из перечисленных видов внутрифирменного налогового планирования, можно представить в виде следующих этапов:

- анализ текущего финансового состояния предприятия и возможных перспектив его развития;
- составление планов, т.е. принятие решений о будущих финансово-хозяйственных целях организации и способах их достижения, в том числе налоговыми методами;

- осуществление плановых решений, т.е. реальные показатели деятельности организации и полученная налоговая экономия;
- сравнение реальных результатов с плановыми показателями, а также создание предпосылок для корректировки действий организации в нужном направлении;
- контроль является последним блоком налогового планирования, и именно он позволяет оценивать эффективность планового процесса в организации, в том числе налогового планирования.

Основной целью деятельности кредитного потребительского кооператива граждан является оказание услуг его членам по кредитованию и сбережению денежных средств. Эти операции являются доминирующими в его деятельности. Другим важным аспектом функционирования кредитного потребительского кооператива является совершение им посреднических банковских операций по поручению и в интересах своих пайщиков.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль кредитных потребительских кооперативов граждан признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов.

Кредитные потребительские кооперативы граждан, прошедшие регистрацию в налоговых органах являются налогоплательщиками и могут применять в своей практической деятельности общий режим налогообложения и специальный налоговый режим - упрощенную систему налогообложения.

Кредитные потребительские кооперативы граждан имеют право применять упрощенную систему налогообложения, если сочтут налогообложение при ее использовании менее обременительным. Причем, даже тем некоммерческим организациям, которые не ведут деятельность, приносящую доход, переход на упрощенную систему налогообложения выгоден.

Таким образом, кредитные потребительские кооперативы граждан в своей практической деятельности могут применять общий режим налогообложения и упрощенную систему налогообложения. При этом упрощенная система налогообложения не является отдельным видом налога - это специальный налоговый режим, признающий особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов, в том числе предусматривающий и замену совокупности налогов и сборов одним налогом, и позволяющий снизить налоговую нагрузку на налогоплательщика, по сравнению с общеустановленной системой налогообложения.

При этом оптимизация совокупности налогооблагаемых баз кредитного потребительского кооператива должна базироваться на законодательно установленных видах налоговых режимов и не возможности заранее точно просчитать все налоговые последствия, а значит, всегда будут существовать действия, которые наиболее выгодны налогоплательщику.

Кроме того, вариантность выбора объекта налогообложения, при применении упрощенной системы налогообложения позволяет кредитным потребительским кооперативам граждан значительно экономить на налогах и сборах.

Введение специального налогового режима - упрощенной системы налогообложения создало для кредитных потребительских кооперативов граждан ряд преимуществ:

- уплата единого налога при применении упрощенной системы налогообложения предоставляет им право не платить налог на добавленную стоимость;
- применение упрощенной системы налогообложения значительно упрощает налоговый учет доходов и расходов кредитного кооператива;
- небольшая ставка налога (15% - объект налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов) по сравнению со ставкой на прибыль организаций 20 %.