

Ассоциация кредитных союзов Алтая



*«Налогообложение
в кредитных кооперативах.
Проблемы и возможные варианты
их решения»*

**Главный бухгалтер
Фаттахова Людмила Марсовна**

Унификация учета в КПК

Рабочий план
счетов

Типовые
проводки

Программное обеспечение

Бухгалтерский
учет

Налоговый
учет

Управленческий
учет

Бухгалтерский учет

Налог на прибыль сегодня

Прибыль = Доходы – Расходы

Налог на прибыль сегодня

Доходы:

- **формирующие налогооблагаемую базу** (проценты получаемые по договорам займа, пеня, др.);
- **не учитываемые при определении налогооблагаемой базы** (вступительные, членские, паевые взносы, пожертвования, др.)

Налог на прибыль сегодня

Расходы:

- уменьшающие налогооблагаемую базу;
- не учитываемые в целях налогообложения, в т.ч за счет средств целевого финансирования.

Налог на прибыль сегодня

Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:

- проценты, уплачиваемые по договорам передачи личных сбережений и договорам займа, заключаемых с пайщиком-юридическим лицом;
- проценты, уплачиваемые по договорам кредита и займа (ст. 269 НК);
- услуги банка;
- расходы по проведению собраний пайщиков;
- арбитражные и судебные издержки;
- другие обоснованные расходы.

Налог на прибыль: изменения в НК

Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:

- проценты, уплачиваемые по договорам передачи личных сбережений и договорам займа, заключаемых с пайщиком-юридическим лицом;
- проценты, уплачиваемые по договорам кредита и займа (ст. 269 НК);
- расходы по гарантиям, поручительствам, предоставляемым КПК другими организациями и физическими лицами;

Налог на прибыль: изменения в НК

- суммы взносов в компенсационный фонд СРО;
- суммы отчислений на формирование резервного фонда в соответствии с нормативом, установленным федеральным законом «О кредитной кооперации»;
- суммы отчислений в резерв на возможные потери по займам (метод начисления);
- другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью КПК, предусмотренной федеральным законом «О кредитной кооперации».

НДФЛ сегодня

Личные сбережения – 100 000 руб.

Проценты по договору – 25%.

Доход, полученный пайщиком за год:

$$100\ 000 \times 25\% = 25\ 000 \text{ руб.}$$

НДФЛ удержанный:

$$25\ 000 \times 13\% = 3250 \text{ руб.}$$

НДФЛ

Необлагаемый доход:

$$100\ 000 \times (8,5\% + 5\%) = 13\ 500 \text{ руб.}$$

Облагаемый доход:

$$100\ 000 \times (25\% - 13,5\%) = 11\ 500 \text{ руб.}$$

НДФЛ удержанный:

$$11\ 500 \times 35\% = 4\ 025 \text{ руб.}$$

НДФЛ

Разница между I и II вариантом:

$$4025 - 3250 = 775 \text{ руб.}$$

АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ АЛТАЯ

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!

Алтайский край, г. Барнаул, ул.Юрина, 204г
(385-2) 51-06-86, 48-15-97

aks-altai@ab.ru

www.aks-altai.ru