

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

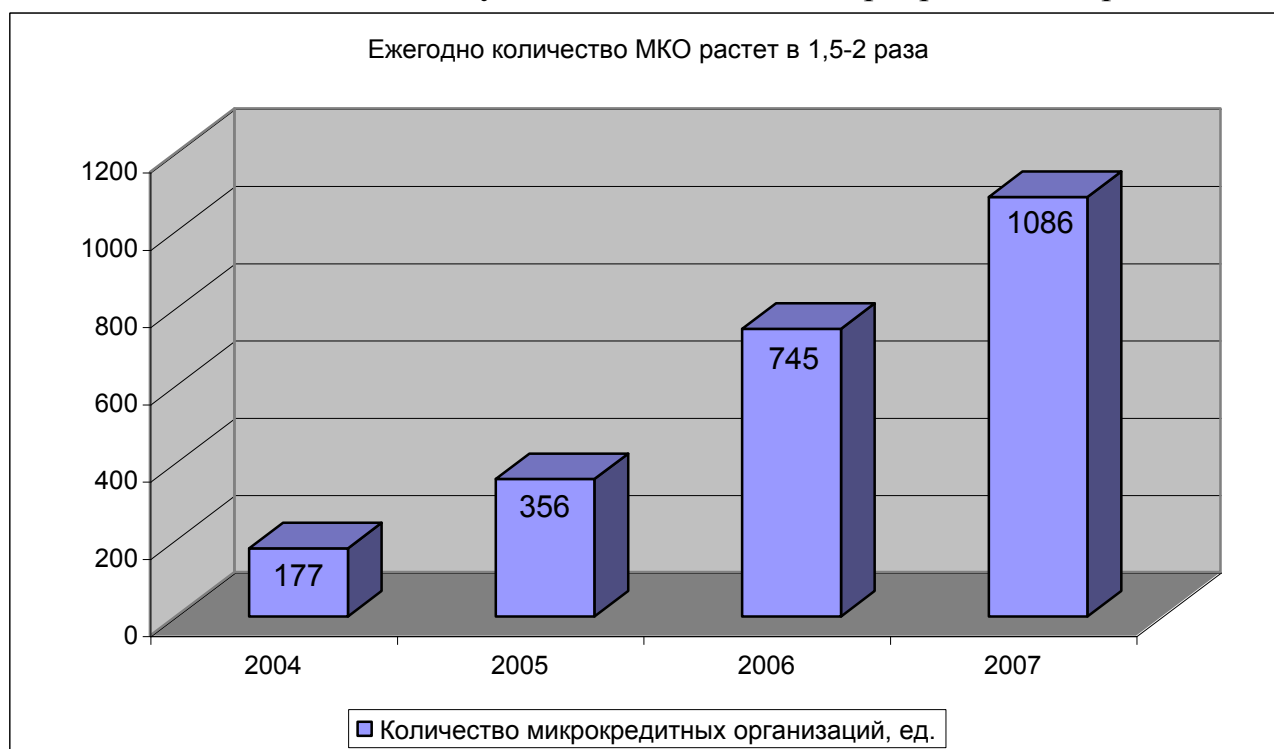
Серикбекулы Асхат,
Заместитель Председателя Правления
АО «Ипотечная организация «ТАТ Ипотека»

Сегодня очевидным является факт, что в Казахстане нет финансовых услуг, альтернативных банковским, в первую очередь – практически отсутствуют кредиты, ориентированные на малый и средний бизнес. Как справедливо отмечал президент Казахстана Нурсултан Назарбаев, выступая на VI Конгрессе финансистов, *«банковский сектор в отдельности не сможет обеспечить всю финансовую устойчивость и стабильность страны. Поэтому мы должны последовательно развивать все сегменты финансовой системы. Небанковские организации должны стать эффективными финансовыми посредниками для предоставления кредитных ресурсов населению, мелким и средним предпринимателям»*. В связи с чем, важным аспектом является необходимость повышения конкурентоспособности микрокредитного сектора Казахстана посредством формирования условий его функционирования, что будет способствовать расширению кредитования субъектов малого предпринимательства и повышению уровня жизни граждан республики.

Согласно Закону Республики Казахстан «О Микрокредитных организациях» от 06 марта 2003 г. *микрокредитная организация* (МКО) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов. Количество микрокредитных организаций из года в год имеет значительные темпы роста (см. Рисунок 1), так за 5 лет действия закона оно достигло отметки свыше 1000 единиц. По данным Агентства по статистике РК, по состоянию на 01.01.2008 года в Казахстане зарегистрировано 1086 микрокредитных организаций (далее – МКО), из которых действующих – 948 (87,3%), активных – 497 (45,8%). Ежегодно количество зарегистрированных МКО увеличивается примерно на 300 единиц, что говорит о повышении роли МКО, о понимании больших возможностей микрокредитов как для субъектов предпринимательства, так и для широкого круга населения, в том числе для малообеспеченных его слоев.

Исходя из той роли, которую выполняет институт микрофинансирования в повышении конкурентоспособности страны – проблемы этого сектора становятся очень важными для государства и решение их сейчас, в период новых экономических реформ, приобретает большую актуальность.

Рисунок 1. Количество микрокредитных организаций



Источник: Агентство РК по статистике

Приоритетной задачей, поставленной Президентом Республики Казахстан, является вхождение в число пятидесяти наиболее конкурентоспособных стран мира. Одним из факторов, влияющих на позицию конкурентоспособности нашего государства в мире, является понятие «ведение бизнеса», которое включает в себя понятность процедур и ясность законодательства для всех субъектов различных форм собственности и отраслей бизнеса. Одним из показателей, используемых при расчете рейтинга конкурентоспособности страны, является уровень налоговой нагрузки и прозрачность налоговых процедур. Одна из острых проблем, обсуждаемая в течение последних пяти лет – налогообложение в сфере микрофинансирования, а именно, налогообложение микрокредитных организаций.

На данный момент существуют две основные проблемы при налогообложении микрокредитных организаций корпоративным подоходным налогом:

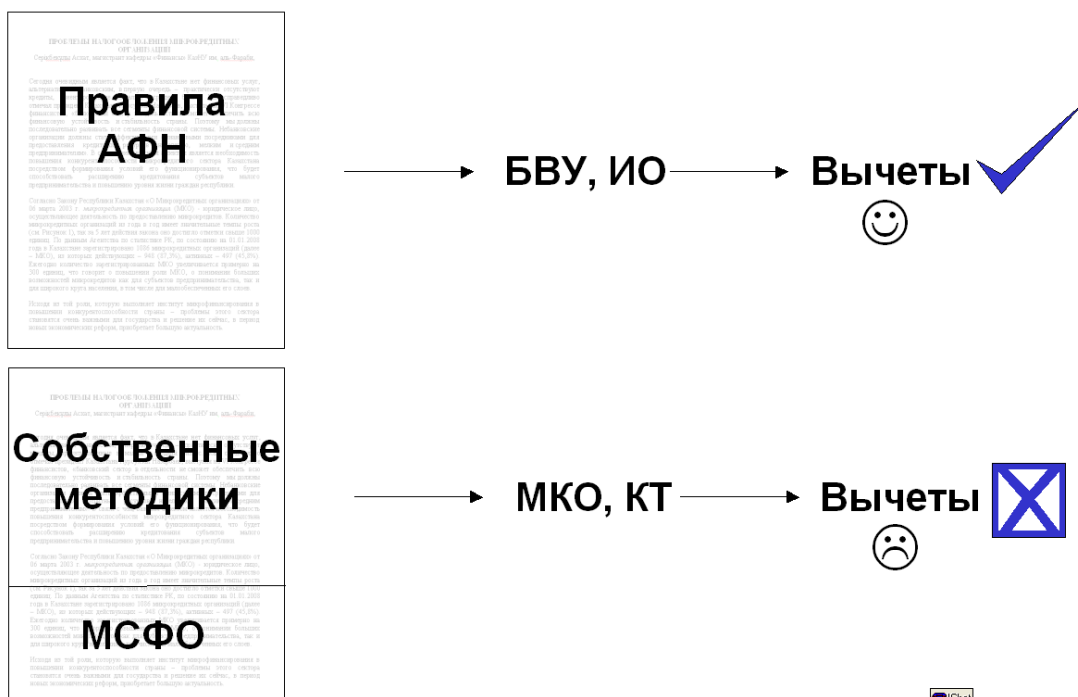
- Невозможность отнесения на вычеты расходов по созданным провизиям (резервам) по сомнительным и безнадежным микрокредитам.
- Невозможность отнесения на вычеты сомнительных требований по вознаграждению, начисленному по микрокредитам, предоставленным физическим лицам, но не оплаченному в течение нескольких лет.

Невозможность отнесения на вычеты созданных провизий (резервов) по сомнительным и безнадежным микрокредитам.

Как финансовая организация МКО занимается кредитованием субъектов МСБ и физических лиц, эта деятельность неразрывно связана с риском утраты активов, как и у обычных банков и других финансовых организаций. Расходы на создание провизий присущи субъектам этой отрасли в той же мере, что и банкам, и нельзя ограничивать финансовые организации, занимающихся кредитованием, в отнесении этих расходов на вычеты из налогооблагаемого дохода.

Каждая кредитная организация, вне зависимости от ее организационной формы и размеров, имеет свою систему управления рисками, неотъемлемой частью которой является непрерывная переоценка ссудных активов, их классификация по уровню риска и создание против них провизий (резервов). Лицензируемые организации используют классификацию Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН), положения которой обозначены в Правилах классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них. Не лицензируемые организации пользуются собственными методиками в данном направлении: в основном используются стандарты, принятые в международной практике, ведь заниматься финансовой деятельностью и не иметь стандарты по управлению рисками, хотя бы в части создания резервов – абсурдно, во-первых, это требования МСФО, во-вторых, этого всегда требуют инвесторы.

Невозможность отнесения на вычеты созданных провизий (резервов) по сомнительным и безнадежным микрокредитам.



В настоящий момент в условиях существующего кризиса сумма безвозвратных микрокредитов становится значительной. В то же время, действующее законодательство не предусматривает списание этих микрокредитов из налогооблагаемой прибыли. Банки и организации, осуществляющие свою деятельность на основании лицензии, имеют возможность списывать такую задолженность в размере 100 % через формируемые провизии, с отнесением их на вычеты, что ставит в неравные условия участников кредитного рынка.

По оценке автора, текущий (и вполне приемлемый) уровень доли резервов по сомнительным и безнадежным активам для казахстанского рынка микрокредитов находится на уровне 5-7%. Более конкретный показатель, конечно же, зависит от агрессивности выбранной методики переоценки активов в каждой отдельно взятой организации.

Совместная работа государства и участников рынка над разработкой проекта нового Налогового кодекса дала позитивные результаты в отношении сложившейся проблемы. Так, в рассматриваемом проекте налогового кодекса микрокредитным организациям предусматривается право относить на вычеты создаваемые провизии по ссудным активам, полагаясь на собственную методику отнесения микрокредитов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам к категории сомнительных и безнадежных. При этом методика должна быть реализована в учетной политике микрокредитной организации в соответствии с МСФО.

Из проекта нового Налогового кодекса в редакции от 07 ноября 2008 г. (после утверждения Мажилисом):

«...3. Микрокредитные организации имеют право на вычет суммы расходов по созданию резервов против сомнительных и безнадежных микрокредитов, условных обязательств по предоставленным микрокредитам, за исключением микрокредитов и условных обязательств по микрокредитам, предоставленным в пользу взаимосвязанных сторон либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон, в размере не превышающем 15 процентов от суммы микрокредитов, выданных в течение налогового периода.

Порядок отнесения микрокредитов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам к категории сомнительных и безнадежных, а также порядок создания резервов определяются учетной политикой микрокредитной организации, разработанной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности...» - из статьи 106. Вычет по отчислениям в резервные фонды.

В дополнении к изучаемому вопросу хотелось бы отметить, что НЭП «Союз «Атамекен» работал над вопросом возможности отнесения на вычеты провизий созданных по сомнительным требованиям для всех предприятий¹. Данной ассоциацией предлагалось создание провизий в целях налогообложения по итогам ежегодной инвентаризации дебиторской задолженности по следующим алгоритмам: со сроком менее 45 дней не принимается в расчет, задолженность со сроком 45-90 дней корректируется на коэффициент 0,5, задолженность со сроком свыше 90 дней учитывается в полном объеме. Полученный итог относится на вычеты. В случае возврата задолженности возвращенная сумма зачисляется в доход. Предложение также считаю, очень актуальным, но в проекте нового Налогового кодекса данное предложение пока не нашло своего отражения.

Второй проблемой является невозможность отнесения на вычеты сомнительных требований по вознаграждению, начисленному по микрокредитам, предоставленным физическим лицам, но не оплаченному в течение года и более. Проблема имеет место для всего финансового сектора, работающего в розничном сегменте – как для МКО, так и для банков. Проблема в том, что начисленное вознаграждение по предоставленному микрокредиту физическому лицу включается в расчет совокупного годового дохода (СГД) вне зависимости от факта его уплаты, руководствуясь методом начисления, что вполне логично. Но отсутствует логика при признании этого требования как сомнительного в целях налогообложения в случае неуплаты в течение длительного периода и его последующего списания. Для МКО это расход, который должен относиться на вычеты. Получается, что доход начислен, корпоративный подоходный налог за него уплачен, но затем доход признан сомнительным и списан, а налог так и остался уплаченным за доход, который не был получен в течение нескольких лет – логично было бы относить на вычеты все суммы требований, признаваемых сомнительными и списываемых с баланса микрокредитной организации. По сомнительным требованиям юридических лиц подобных проблем не возникает, всегда имеется возможность их списать на общих основаниях, предусмотренных Налоговым и Гражданским кодексом. Что касается сомнительных требований по основному долгу физических лиц – имеется возможность его списать за счет создания провизий, о чем было указано в решении первой проблемы. А по списанию на вычеты сомнительных требований по начисленному вознаграждению физических лиц инструментов не предусмотрено.

Списания этих требований (начисленных, но не уплаченных доходов) происходит за счет чистой прибыли участников МКО. Действующий налоговый кодекс, так и его проект, не предусматривает отнесение на вычеты этих расходов.

¹ «Налоги и финансы», 8 (9) Август 2008 г., стр. 14

МКО работают в сугубо розничном сегменте, поэтому данная проблема обретает повсеместный характер в деятельности МКО. В соответствии с законом «О МКО» микрокредитные организации предоставляют микрокредиты в том числе и **физическим лицам** (в общем объеме выданных микрокредитов доля микрокредитов для физических лиц составила в 2004 году 97%, в 2005 г. – 96%, в 2006 г. – 96,4%, в третьем квартале 2007 г. – 98,9%). В некоторых случаях, выданные микрокредиты являются безвозвратными по причине потери трудоспособности заемщика, привлечения заемщика к уголовной ответственности, невозможности установления его местонахождения и прочее. Для решения этой проблемы необходимы дальнейшие изменения в проект Налогового кодекса. В частности, предлагается следующий текст в проект Налогового кодекса в статью «Вычет по сомнительным требованиям»:

*«Сомнительными требованиями признаются также требования к физическим лицам, возникшие по начисленному вознаграждению по предоставленным микрокредитными организациями микрокредитам и не удовлетворенные в течение **одного** года с момента возникновения требования».*

Предлагается срок списания на вычеты сомнительного вознаграждения установить в размере «1 год», т.к. по классификации АФН займы, просроченные свыше 90 дней, уже относятся к категории безнадежных, с формированием 100 % провизий.

Альтернативным вариантом решения проблемы могло бы стать право микрокредитной организации создавать провизии (резервы) по начисленному вознаграждению по аналогии с основным долгом. По сути, оба этих предложения ведут к одному результату, и обе проблемы, рассматриваемые в данной статье, носят одинаковый характер, связанный со спецификой деятельности микрокредитных организаций.

Таким образом, предлагаемые поправки поставят микрокредитные организации в равные условия с другими налогоплательщиками и позволят корректно определить налогооблагаемый доход.

Одной из задач, поставленных Главой Государства при разработке нового Налогового кодекса, является *создание условий, способствующих модернизации и диверсификации экономики*. Считаю, что это должно иметь место и в развитии микрофинансового сектора.

Большой потенциал в этом имеется в направлении реформирования налогового законодательства в отношении микрокредитных организаций и устранения несправедливости посредством приведения их налогообложения к мировым стандартам налогообложения финансовых организаций.

А именно, автором предлагается модернизировать систему вычетов в микрокредитной деятельности при налогообложении корпоративным подоходным налогом в части отнесения провизий (резервов) по сомнительным и безнадежным микрокредитам на вычеты из налогооблагаемого дохода. Это позволит поставить участников рынка в равное положение, а также будет способствовать активной выдаче микрокредитов субъектам предпринимательства и в потребительский сектор, т.к. объем выданных микрокредитов за налоговый период будет являться базой для исчисления максимально возможного лимита для расходов на создание провизий (не более 15%).

В решении второй проблемы относительно сомнительных требований по начисленному вознаграждению по микрокредитам, предоставленным физическим лицам автор предлагает внести изменения в Налоговый кодекс, позволяющие относить на вычеты требования, признанные сомнительными по факту отсутствия оплаты в течении 1 года. Альтернативным вариантом решения проблемы также может служить возможность создавать провизии (резервы) по начисленному, но не оплаченному вознаграждению физических лиц – заемщиков микрокредитных организаций.

Основа предлагаемых изменений заключена в том, что риск является неотъемлемой частью кредитной деятельности финансовой организации. Тем самым, в результате предлагаемых изменений в Налоговый кодекс, будут соблюдены принципы справедливости и единства в отношении всех налогоплательщиков.

Список используемой литературы:

1. Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) по состоянию на 01 января 2008 г.
2. Проект Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) в редакции от 07 ноября 2008 г. (после утверждения Мажилисом)
3. Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденные Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №296 от 25 декабря 2006 года
4. Программа мер АО «Фонд развития малого предпринимательства» по развитию микрокредитных организаций в Республике Казахстан на 2008-2012 годы
5. «Эксперт Казахстан» №7 (155) / 18 февраля 2008 г., А. Касым – «Не только банки» (<http://serikbekuly.kz/publ/13-1-0-33>)
6. «Налоги и финансы», 8 (9) / Август 2008 г., А. Перуашев – «Проект Налогового кодекса: вопросы, которые вызывают беспокойство предпринимателей».