

# КРЕДИТОВАНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

*А.С.ТЕМИРАЛИЕВА, ЦЭИ при НАН КР*

У.С.СЫДЫГАЛИЕВ, ЦЭиСР при МФ КР

**У**слуги кредитования для любого коммерческого банка являются основным продуктом или товаром, от успешного продвижения которого на рынке банковских услуг зависит объем доходов банка. Учитывая, что кредит как товар в некоторой степени специфичен, то и процессы, возникающие в ходе проведения коммерческими банками кредитных операций, требуют выработки определенных подходов или методов налогового учета.

Налогообложение коммерческих банков можно рассматривать с разных позиций, в зависимости от вида проводимых операций: процентные (кредитные) и операционные (кассово-расчетные). Операции по предоставлению кредитных услуг играют значительную роль при формировании внутреннего налогового учета. При этом общая схема налогообложения банков совпадает с общепринятым порядком определения налогооблагаемых баз, но для банков приняты несколько норм, связанных с особенностью банковской деятельности.

Основным доходом коммерческих банков является процентный доход по выданным кредитам, и, конечно, при формировании финансовых результатов порядок налогообложения кредитных операций играет значительную роль. При этом можно отметить две особенности деятельности коммерческих банков в области кредитования: первая заключается в том, что товаром в данном случае выступают денежные ресурсы, которые из средства обмена превращаются в товар, вторая особенность следует из первой - это залоговое обеспечение выданных кредитов. Инструктивным базисом при работе с кредитами служат положения Национального банка Кыргызской Республики. В основном финансовом отчете, в котором показывается финансовое состояние в определенный момент времени, т.е. в бухгалтерском балансе операции по предоставлению кредитов отражаются как в доходной, так и расходной части баланса коммерческого банка.

Некоторые из этих особенностей или норм нашли отражение в Налоговом кодексе Кыргызской Республики, и для них в определенной степени предоставляется налоговая льгота. Однако существует ряд проблем, связанных с залоговым имуществом

банка, принятым на баланс. Согласно пункту 8.3 раздела VIII “Принятие залогового имущества в собственность”, политике учета кредитов в коммерческих банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, стоимость залогового имущества, принятого на баланс, до момента реализации необходимо ежемесячно на равномерной основе списывать на расходы в течение трех лет. Однако, согласно пункту 3 статьи 31 “Порядок учета и переоценки товарно-материальных запасов” Налогового кодекса Кыргызской Республики, сумма увеличения (уменьшения) от переоценки товарно-материальных запасов не увеличивает (не уменьшает) размер налогооблагаемого дохода. В итоге, сумма ежемесячной уценки, предписываемая Национальным банком Кыргызской Республики, не относится на вычеты при определении налогооблагаемой прибыли согласно положениям Налогового кодекса Кыргызской Республики, т.е. налицо факт несогласованности между положениями Национального банка и Налоговым кодексом. И это касается не только уценки, но и других расходов, связанных с залоговым имуществом, таких, например, как государственная пошлина, коммунальные расходы, расходы на охрану залогового имущества и т.д.

Кредитные операции обеспечивают большую часть доходов коммерческих банков, но при этом присутствует и обратная сторона. Это проявляется не только в создании расходов для покрытия потенциальных кредитных потерь и убытков, но и в случае принятия залогового имущества на баланс в обязанности проведения, как отмечено выше, ежемесячной уценки. В балансе банка доходы, полученные в результате проведения кредитных операций, учитываются в группе “Процентные доходы”. При этом операции по выдаче и передаче ссуд относятся к финансовым услугам (статья 140 “Финансовые услуги” Налогового кодекса Кыргызской Республики) и являются освобожденными поставками, они также не входят в объем платных услуг. Соответственно, процентные доходы не облагаются налогом на добавленную стоимость и налогом за пользование автомобильными дорогами. В свою очередь создание резерва или

провизии отражается в увеличении расходов по РППУ, который, согласно статье 104 “Резервы, установленные для погашения банковских убытков” Налогового кодекса Кыргызской Республики, в полном объеме относится на вычеты при определении налогооблагаемой прибыли для расчета налога на прибыль. При этом порядок и размер отчислений в резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь устанавливается Национальным банком Кыргызской Республики.

Здесь можно рассмотреть опыт формирования налогового учета коммерческими банками в Республике Казахстан и Российской Федерации.

Согласно статье 291 “Особенности определения расходов банка” Налогового кодекса Российской Федерации, при определении налогооблагаемой прибыли учитываются не только суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию, но и суммы отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, создаваемые кредитными организациями в соответствии с нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации. При этом статья 97 “Вычеты по отчислениям в резервные фонды” Налогового кодекса Республики Казахстан предоставляет право вычета сумм расходов по созданию провизий (резервов) против соответствующих сомнительных и безнадежных активов, условных обязательств: депозитов, включая остатки на корреспондентских счетах, размещенных в других банках, кредитов, дебиторской задолженности по документарным расчетам и гарантиям, условных обязательств по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям. Порядок отнесения активов и условных обязательств к категории сомнительных и безнадежных определяется Национальным банком Республики Казахстан.

При определении состава затрат, включаемых в себестоимость банковских услуг для целей налогообложения в Российской Федерации, кредитные организации руководствуются как общими для всех хозяйствующих субъектов, так и специальным документом, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации № 490 от 16 мая 1994 года “Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями”. В России весьма запутанное законодательство в области налогообложения. Это вызвано существованием большого числа законов федеральных и местных, наряду с различными законодательными актами. Одним из основных документов в области налогообложения банковской деятельности является Постановление Правительства РФ № 490 от 16 мая

1994 года “Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями”. В соответствии с этим положением, банкам даются определенные послабления и возможности минимизации налогооблагаемой базы и отнесения на себестоимость многих сугубо банковских затрат. Например, на себестоимость банки относят: начисленные и уплаченные проценты по вкладам до востребования и срочным вкладам, начисленные и уплаченные проценты по долговым обязательствам банка (облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, векселям и др.), в том числе суммы отрицательной разницы (дисконта) между ценой реализации указанных долговых ценных бумаг и их номинальной стоимостью; начисленные и уплаченные проценты по межбанковским кредитам, включая целевые централизованные кредиты и овердрафт, по перераспределенным кредитным ресурсам между головным банком и его филиалами, а также между филиалами одного банка; суммы платы за инкассацию банкнот, монет, чеков, других расчетно-кассовых документов, а также расходов по упаковке ценностей, включая комплектование наличных денег, по перевозке, пересылке и доставке ценностей, принадлежащих банку и его клиентам; расходы по осуществлению банком форфейтинговых, факторинговых, доверительных (трастовых) операций; суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг, подлежащие резервированию в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации. Можно сделать вывод, что основные затраты, возникающие в процессе работы коммерческих банков, относятся на себестоимость, давая им возможность оказывать весь спектр услуг.

Теперь рассмотрим Закон Российской Федерации “О налоге на добавленную стоимость”. В статье 5 данного Закона предусмотрено, что “...банковские операции, за исключением операций по инкассации, операции, связанные с обращением валюты, денег, банкнот, являющихся законными средствами платежа (кроме используемых в целях нумизматики), а также ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.), за исключением брокерских и иных посреднических услуг”, освобождены от налога на добавленную стоимость. Как видим, и в этом Законе заложена необходимая льгота. В случае отсутствия такой нормы Закона фактически существовало бы двойное налогообложение налогом на добавленную стоимость всей хозяйственной деятельности в государстве.

Итак, нам необходимо принять специальный нормативный документ, регулирующий вопросы налогообложения коммерческих банков. И это

касается не только формирования налогооблагаемой базы для расчета налога на прибыль, но и остальных налогов, уплачиваемых коммерческими банками.

**0,2**

**печ. л.**

