

## ДОГОВОРНАЯ ПОЛИТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВАХ

Черненко Т.И., Пиженко Е.В.

*Камышинский технологический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный технический университет», Камышин  
Камышин, Россия (403874, г. Камышин, ул. Ленина, 6А) [ebuh@yandex.ru](mailto:ebuh@yandex.ru)*

---

Проведен анализ договорной политики кредитных потребительских кооперативов в отношении привлекаемых личных сбережений пайщиков и выдаваемых займов пайщикам. Заключаемые этими структурами хозяйственные договоры предоставляет широкие возможности изменения налоговых обязательств, финансового результата и имущественного положения организации.

Компенсации кредитных кооперативов за использование личных сбережений относятся к внереализационным расходам. Величина компенсации за использование личных сбережений пайщиков зависит не только от суммы сбережений, но и от срока, на который они передаются кредитному кооперативу. Использование кредитными потребительскими кооперативами в договорах по приему личных сбережений конструкций «до дня» и «по день» позволяет им при расчете процентов не учитывать день передачи личных сбережений и день возврата их пайщику. Проценты за пользование займами в кредитных потребительских кооперативах являются внереализационными доходами и начисляются со дня подписания договора и до дня погашения займа, процентов и паевого вклада.

---

Ключевые слова: кредитный потребительский кооператив, договор о передаче личных сбережений, договор займа, условия договора.

## THE CONTRACTUAL POLICY AS THE TOOL OF TAX PLANNING IN CREDIT CONSUMER COOPERATIVES

Chernenko T.I., Pizhenko E.V.

*Kamyshin Technological Institute (branch) of the State Educational Institution of Higher Professional Education "Volgograd State Technical University", Kamyshin  
Kamyshin, Russia (403874, Kamyshin, Lenina Street, 6A) [ebuh@yandex.ru](mailto:ebuh@yandex.ru)*

The analysis of a contractual policy of credit consumer cooperative societies concerning involved personal savings of shareholders and given out loans to shareholders is carried out. Economic contracts concluded by these structures gives ample opportunities of change of tax obligations, financial result and an organization property status.

Indemnifications of credit cooperative societies for use of personal savings concern to extra-realizational expenses. The size of indemnification for use of personal savings of shareholders depends not only on the sum of savings, but also from term to which they are transferred to credit cooperative society. Use by credit consumer cooperative societies in contracts on reception of personal savings of designs «about one day» and «till day» allows them not to consider at calculation of percent day of transfer of personal savings and day of return to their shareholder. Percent for using loans in credit consumer cooperative societies are extra-realizational incomes and are charged from the date of signing of the contract and about day of repayment of a loan, percent and the share contribution.

Key words: credit consumer cooperatives, the agreement on transfer of personal savings, the loan agreement, treaty provisions.

Изменения, происходящие в законодательстве о налогах и сборах в процессе его кодификации, все больше и больше взаимоувязывают порядок расчета налогооблагаемой базы и сроки уплаты налогов.

Часть вторая НК РФ ставит ряд своих предписаний в прямую зависимость от вида гражданско-правового договора, которым стороны оформили совершаемые

хозяйственные операции. Такие положения, в частности, затрагивают особенности определения налоговых обязательств при финансировании под уступку денежного требования (договор цессии); получении дохода на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров; заключении договора простого товарищества (договора о совместной деятельности).

В связи с этим особую важность в налоговом планировании приобретает вопрос о том, как организация может влиять на трактовку осуществляемых хозяйственных операций с точки зрения гражданского права с тем, чтобы, изменив их налоговые последствия, создать для себя более выгодный налоговый режим. Такую возможность гражданское законодательство предоставляет в области заключения организациями хозяйственных договоров со своими контрагентами.

Для эффективности (рентабельности) деятельности любой организации, прежде всего, важно экономическое значение осуществляемых ею хозяйственных операций. Однако одни и те же хозяйственные операции, то есть операции с одинаковыми финансовыми (денежными) потоками могут быть оформлены по-разному, что позволяет изменять их налоговые последствия.

Кредитный потребительский кооператив – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщика).

Членство в кредитном потребительском кооперативе предусматривает, что на основании статьи 13 Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. N 190-ФЗ члены кредитного потребительского кооператива имеют право получать займы, на условиях предусмотренных положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива, передавать денежные средства кредитному кооперативу на основании договора займа.

Таким образом, основой деятельности любого кредитного потребительского кооператива являются проводимые им активные операции, связанные с выдачей займов. Именно эти операции приносят кредитному потребительскому кооперативу внереализационный доход.

Но для успешного осуществления активных операций кооперативу необходимо постоянно иметь в достаточном количестве свободные средства в фонде финансовой взаимопомощи, которыми он может распоряжаться.

Эти средства образуются за счет привлечения кредитным кооперативом денежных средств членов кредитного кооператива, то есть путем совершения так называемых пассивных операций.

Пассивы кредитных потребительских кооперативов формируются за счет нескольких источников, но существенным источником формирования пассивов кредитного потребительского кооператива являются привлеченные денежные средства пайщиков кооператива.

Статья 30 Закона о кредитной кооперации предусматривает, что передача личных сбережений кредитному потребительскому кооперативу, членами которого являются физические лица, осуществляется на основании договора, заключаемого между кооперативом и его членом в письменной форме.

Договор о передаче кредитному потребительскому кооперативу личных сбережений должен содержать условия о сумме предоставляемых личных сбережений, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата кооперативом, размере и порядке платы за их использование.

По общему правилу для всех кредитных потребительских кооперативов, принимая личные сбережения пайщиков, кредитный потребительский кооператив обязуется не только их вернуть, но выплатить за их использование компенсацию, то есть договор о передаче пайщиком личных сбережений кредитному потребительскому кооперативу – возмездный договор.

Согласно договору кооператив обязан выплачивать пайщику кооператива плату за использование личных сбережений.

Договор о передаче личных сбережений пайщиком кредитному потребительскому кооперативу относится к разновидности реальных договоров, то есть считается заключенным не с момента его подписания сторонами, а с момента передачи пайщиком личных сбережений кооперативу.

Договор о передаче пайщиком кредитного кооператива личных сбережений является публичным договором, поскольку заключается с физическим лицом. Это означает, что кредитный потребительский кооператив обязан принять денежные средства от каждого пайщика кооператива, который к нему обратится.

Передача личных сбережений кредитному потребительскому кооперативу граждан пайщиком кооператива осуществляется на основании договора, заключаемого между кредитным потребительским кооперативом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечет за собой его недействительность. Договор о передаче пайщиком кредитному потребительскому

кооперативу личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

Плата кредитного потребительского кооператива пайщикам кредитного потребительского кооператива за пользование их личных сбережений включается в сумму расходов кредитного потребительского кооператива.

Личные сбережения граждан, переданные на основании договора в пользование кредитному потребительскому кооперативу, учитываются и показываются отдельно от других средств фонда финансовой взаимопомощи кредитного потребительского кооператива.

Основной услугой и главным источником доходов кредитных потребительских кооперативов являются займы, предоставляемые пайщикам кооператива.

Передача денежных средств кредитным потребительским кооперативом своим пайщикам оформляется договором займа. Договор займа заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора займа влечет за собой его недействительность.

Договор займа относится к числу односторонних, во многих случаях – возмездных и реальных договоров.

Поскольку по договору займа лишь заемщик имеет обязанность – вернуть предмет займа (с процентами или без), а заимодавец обладает только правом передать другой стороне в собственность деньги или вещи, данный договор считается односторонним.

Возмездность договора займа условна (ст. 809 ГК РФ), так как заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором.

Поскольку договор займа считается заключенным с момента передачи денег или вещей, он относится к числу реальных договоров.

Договор займа может быть беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда договор заключен на сумму, не превышающую размера, предусмотренного статьей 809 ГК РФ, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

Задача кредитного потребительского кооператива – обеспечить надежность операций по предоставлению займа и снизить риск невозврата.

Как было отмечено, юридическое оформление хозяйственных операций во многом предопределяет порядок их налогообложения и отражения в бухгалтерском учете.

Правильное понимание основных закономерностей подобной зависимости может оказать кредитным потребительским кооперативам большую помощь, а незнание их почти всегда влечет за собой дополнительные проблемы.

Пайщики кредитного кооператива имеют право досрочно расторгнуть договор о передаче личных сбережений и требовать возврата суммы денежных средств. Так что заключение договора о передаче личных сбережений не является для кредитных кооперативов стопроцентной гарантией, что личные сбережения, переданные кооперативу в фонд финансовой взаимопомощи, не будут востребованы пайщиками до истечения срока действия договора.

Размер компенсации за использование личных сбережений зависит от суммы личных сбережений и срока, на который они переданы кредитному потребительскому кооперативу.

Важным моментом при заключении договоров является вопросы, связанные с начислением компенсации и изменением ставки компенсации в течение срока действия договора.

Кредитные потребительские кооперативы начисляют компенсацию (проценты) на сумму личных сбережений исходя из количества дней, в течение которых вклад находился в кооперативе.

При этом компенсация начисляется со дня, следующего за днем поступления личных сбережений в кооператив, до дня, предшествующего его возврату вкладчику (пункт 1 статьи 839 ГК РФ).

Приведенная норма на практике кредитными потребительскими кооперативами понимается таким образом, что при расчете процентов не учитывается первый день, в который личные сбережения были переданы в кооператив, и последний, в который личные сбережения были возвращены пайщику кредитного потребительского кооператива.

Таким образом, в случае использования кредитными потребительскими кооперативами граждан конструкции «до дня» указанный день в состав временного периода не входит, а последним днем периода является день, предшествующий дню, указанному в данной грамматической конструкции.

При использовании конструкции «по день» указанный день входит в состав временного периода в качестве его последнего дня.

Исходя из изложенного, кредитные потребительские кооперативы, используя норму, содержащуюся в пункте 1 статьи 839 ГК РФ, в соответствии с которой компенсация за использование личных сбережений пайщикам начисляется «до дня», предшествующего

возврату личных сбережений пайщикам, вправе день предшествующий возврату личных сбережений при расчете компенсации не учитывать.

В отношении договоров займа – они вступают в силу с момента подписания сторонами и действуют до указанного в договоре дня.

Проценты за пользование займами кредитными кооперативами начисляются со дня подписания договора до дня полного погашения займа, уплаты процентов и паевого вклада.

Таким образом, день полного погашения займа, процентов и паевого вклада не учитывается при начислении процентов по займу.

Кроме того, проводя договорную политику, кредитным потребительским кооперативам следует оценивать в комплексе все налоговые последствия заключаемых и (или) изменяемых договоров.

Так как в отношении налоговых последствий в кредитной кооперации существуют особенности, выражающиеся в том, что эти структуры отдельные налоги и сборы уплачивают и за счет целевых средств (налог на имущество организаций, транспортный и земельный налог), и за счет доходов от продажи имущества и внереализационных доходов (налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость).

Складывая платежи в бюджет по налогам, уплачиваемым за счет целевых средств и за счет доходов от продажи имущества и внереализационных доходов, получим общую величину налоговых обязательств кредитного потребительского кооператива.

На величину совокупной налоговой нагрузки оказывают влияние суммы налоговых платежей, соответствующие тем или иным вариантам, поэтому оформление договорных отношений этими структурами должно быть основано на сопоставлении общей суммы налогов, подлежащей уплате в случае реализации каждого из них.

Таким образом, договорная политика предоставляет более широкие возможности изменения финансового результата и имущественного положения организации, чем порой такой традиционный инструмент налогового планирования, как ее учетная политика; обладает большей гибкостью, так как не существует каких-либо ограничений по срокам изменения условий заключаемых хозяйственных договоров.

#### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ.
4. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/2008) «Учетная политика организации», утверждено Приказом МФ РФ от 06.10.2008 № 60н.
5. Перекрестова Л.В. и др. Налогообложение, учет и контроль в организациях

кредитной кооперации граждан. Монография / Перекрестова Л.В., Черненко Т.И., Черненко Е.В. / ВолгГТУ Волгоград, 2006. – 202 с.

Сведения о рецензентах:

Глущенко А.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Учет, анализ и аудит», «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград.

Гукова А.В., д.э.н., профессор, профессор кафедры «Корпоративные финансы и банковская деятельность», «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград.