Кузьмич Сергей Николаевич. Налоговое планирование в кредитных потребительских кооперативах граждан : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Волгоград, 2005 215 с. РГБ ОД, 61:06-8/375

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретические основы налогового планирования в некоммерческих организациях 14

1.1 Методология налогового планирования и его особенности в организациях кредитной кооперации граждан 14

1.2 Классификация видов, форм и методов налогового планирования 38

2 Финансовое управление налогообложением в кредитных потребительских кооперативах граждан 56

2.1 Организационно-правовая регламентация деятельности кредитных кооперативных структур как субъектов налоговых отношений 56

2.2 Налоговый сегмент управления финансами кредитного потребительского кооператива граждан 72

2.3 Роль учетной политики организаций в налоговом планировании 92

3 Методика налогового Планирования в кредитных кооперативах граждан 117

3.1 Выбор налогового режима для реализации налогового планирования 117

3.2 Определение порядка признания доходов и расходов 131

3.3 Договорная политика как инструмент налогового планирования 146

Заключение

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что 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, что подтверждается наличием Программ дальнейшего развития кредитного кооперативного движения на среднесрочную перспективу на региональном уровне Волгоградской области и отработки на основе опыта Волгоградской области региональной модели «Кредитная кооперация».

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. В Волгоградской области работают 116 кредитных потребительских кооперативов и 120 их представительств. На конец 2004 года в кредитных кооперативах Волгоградской области состояло около ста тысяч человек. В 2004 году за счет средств пайщиков было выдано займов на сумму 1,4 млрд. руб., из них 300 млн. руб. крестьянским (фермерским) хозяйствам, 320 млн. руб. предпринимателям, 120 млн. руб. пенсионерам и 100 млн. руб. личным подсобным хозяйствам 1.

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.

Актуальность проблемы налогообложения обусловлена также вступлением в действие с 01.01.2002г. главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации кардинально изменившей порядок налогообложения доходов от коммерческой деятельности всех некоммерческих организаций, в том числе кредитных потребительских кооперативов граждан. В частности, у некоммерческих организаций не облагались налогом на прибыль целевые отчисления, поступившие на осуществление основной уставной деятельности. Полученные в результате использования целевых средств доходы являлись доходами от предпринимательской деятельности. Сумма превышения доходов над расходами подлежала налогообложению в порядке установленном Законом Российской Федерации от 27.12.1991г. №2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» и пунктом 2.12 Инструкции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 15.06.2000г. №62 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций».

Кредитные потребительские кооперативы граждан, выдавая займы пайщикам кооператива за плату - взимали за их выдачу проценты, то есть получали доходы от использования целевых отчислений — доходы от предпринимательской деятельности, которые являются выручкой реализации товаров, работ, услуг. В связи с этим, с сумм превышения доходов над расходами, полученными от предпринимательской деятельности - от оказания услуг по предоставлению займов гражданам - пайщикам, кооператив до 01.01.2002г. являлся плательщиком в бюджет налога на прибыль в указанном выше порядке.

Взносы пайщиков, полученные на осуществление основной уставной деятельности, налогом на прибыль не облагались.

Прибыль, оставшуюся после уплаты в бюджет налога на прибыль в установленном порядке, кредитный потребительский кооператив вправе был направить на осуществление основной уставной деятельности.

С 01.01.2002г. определение налоговой базы по налогу на прибыль организаций налогоплательщиками производится в порядке, установленном главой 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы налогоплательщиков, в том числе кредитных потребительских кооперативов граждан, определены в статье 251 Налогового кодекса Российской Федерации, их перечень является исчерпывающим. Целевые поступления, не учитываемые при определении налоговой базы некоммерческих организаций, определены в пункте 2 статьи 251 Налогового кодекса Российской Федерации.

Согласно статье 247 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций являются доходы от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав и внереализационные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, в порядке, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации. Кредитный потребительский кооператив граждан выдает займы членам кооператива за плату -взимает за их выдачу проценты, то есть получает доходы.

Доходы, полученные в виде процентов по договорам займа, в соответствии с пунктом 6 статьи 250 Налогового кодекса являются внереализационными доходами. Исходя из изложенного доходы, полученные кредитным потребительским кооперативом граждан, в виде процентов по договорам займа, с 01.01.2002г. учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации. Сложившаяся ситуация требует, от кредитных потребительских кооперативов граждан, обязательного ведения раздельного учета целевых поступлений и доходов от коммерческой деятельности, и формирования налоговой политики, способной в той или иной мере сгладить, а по возможности и во все элиминировать институциональные риски, возникающие в связи с налогообложением их деятельности.

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.

Вместе с тем продолжающиеся реформирование российской налоговой системы, изменение порядка налогообложения деятельности кредитных кооперативов, ставит во главу угла необходимость создания такого документарного источника, который позволит сгладить существующие противоречия и вывести внутренне налоговое планирование этих структур на качественно новый уровень. Налоговое планирование в деятельности организаций кредитной кооперации граждан способно стать ценным и перспективным инструментом управления и оказывать воздействие на инвестиционную политику на макро- и микроэкономическом уровне.

Объем сбережений, аккумулированных кредитными кооперативами Волгоградской области, к настоящему времени достиг порядка 1 млрд. руб. По оценкам специалистов, емкость рынка микрокредитования в России составляет 1-1,5 триллиона руб. Емкость этого рынка в Волгоградской области - 13-15 млрд. руб. В то время как в планах выдачи займов через систему в 2005 году обозначена сумма в 2 млрд. руб.

Роль налогового планирования в деятельности современных экономиче ских субъектов, в частности кредитных потребительских кооперативов граждан, как фактора повышения их финансовой устойчивости и значимости и последующего увеличения доходной базы соответствующих бюджетов и экономического роста в масштабах всей страны, обусловили внимание к исследованию проблемы функционирования налогового планирования в этих структурах.

Степень разработанности проблемы. Исследования зарубежных специалистов в области налогового планирования Д. Джонсона, Д. Кэмбелла, Д. Караяна, Д. Неффа и Ч. Свенсона представляют достаточно большой интерес для развития налогового менеджмента и налогового планирования в России.

Серьезные исследования российских ученых в области налогообложения и налогового планирования таких как: СВ. Барулин, А.В. Брызгалин, Е.С. Выл-кова, Р.Ф. Галимзянов, А.Р. Горбунов, СВ. Гуськов, В.Я. Кожинов, Т.А. Козен-кова, И. Кокорев, А.Н. Медведев, Д.Ю. Мельников, СГ. Пепеляев, А.И. Погор-лецкий, Н.А. Попонова, Б.А. Рогозин, М.В. Романовский, И.Г. Русаков, Н.И. Сидорова, Д.Н. Тихонов, О.А. Фомина, Д.Г. Черник, Т.Ф. Юткина и многих других послужили стимулом для дальнейшего изучения причинно-следственных взаимосвязей, лежащих в основе налогового планирования, определении границ его предмета и метода. Отдельные вопросы международного налогового планирования, в том числе оффшорного бизнеса, достаточно подробно рассматривают в специальной литературе такие авторы, как Е.Н. Евстигнеев, В.А. Кашин, В.Г. Князев, А.Н. Козырин, Н.Т. Лабынцев, О.В. Мещерякова, А.В. Перов, Н.А. Попонова, СФ. Сутырин, Г.П. Толстопятенко и др.

Основываясь на научных достижениях предшественников, осмысливая и критически оценивая накопленный ими исследовательский материал, автор попытался развить идею налогового планирования для кредитных потребительских кооперативов граждан как новой формы микрофинансовых институтов в современной России.

Теоретической основой исследования послужили научные гипотезы и концепции, представленные в исследованиях отечественных и зарубежных ученых-экономистов по налоговой политике и налоговому планированию.

При рассмотрении конкретных вопросов в диссертации использовались законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, приказы и письма ФНС РФ и МФ РФ, методические и инструктивные материалы, региональные законодательные акты по вопросам кредитной кооперации, периодическая литература по исследуемой проблеме, материалы научных и научно-практических конференций.

Методологической основой исследования явились как общенаучные методы познания (системный подход, структурный и сравнительный анализ, субординация и координация, историческое и логическое, тенденции и закономерности, субъективное и объективное), так и частнонаучные методы (экономико-статистический, расчетно-конструктивный).

Информационную базу исследования составили справочные материалы ряда российских аналитических агентств; Волгоградской ассоциации кредитных потребительских кооперативов; факты, опубликованные в научной литературе и периодической печати; первичные материалы ряда кредитных потребительских кооперативов граждан Волгоградской области.

Объект исследования - налоговый сегмент финансового управления в кредитных потребительских кооперативов граждан.

Предмет исследования - условия и факторы, определяющие выбор режима налогообложения и налоговое планирование.

Цель диссертационного исследования - теоретически обосновать сущность налогового планирования и разработать методический инструментарий его рационализации применительно для кредитных потребительских кооперативов граждан.

В соответствии с целью были поставлены и решены следующие задачи:

— раскрыть теоретические основы и сущность налогового планирования на уровне экономического субъекта и определить его роль в системе финансового менеджмента кредитного потребительского кооператива граждан;

- систематизировать и классифицировать виды, формы и методы налогового планирования для экономического субъекта как конструкционной осно вы его реализации;

— исследовать и обосновать организационно-правовую регламентацию деятельности кредитных кооперативных структур граждан как субъектов налоговых отношений;

— проанализировать налоговый сегмент управления финансами кредитного потребительского кооператива граждан и роль учетной политики в реализации налогового планирования;

— разработать методику налогового планирования с учетом требований налогового законодательства с позиции неизменности принципов легитимности и эффективности деятельности кредитного потребительского кооператива граждан;

— выявить роль договорной политики в оформлении основных операций кооператива граждан в целях налоговой оптимизации.

Положения диссертации, выносимые на защиту:

1. В условиях реформирования российской налоговой системы в деятельности организаций кредитной кооперации граждан возникает необходимость в налоговом планировании. Особенности налогового планирования для кредитных потребительских кооперативов граждан заключаются в источниках средств осуществления деятельности - целевых средствах и доходах от предпринимательской деятельности. Алгоритм реализации внутрифирменного налогового планирования для кредитных потребительских кооперативов граждан включает два направления - целевые поступления и доходы по договорам займа, и состоит из следующих последовательных этапов: анализ текущего финансового состояния и возможных перспектив развития; составление планов; сравнение реальных результатов с плановыми; контроль.

Конкретизация видов, форм и методов налогового планирования для кредитных потребительских кооперативов граждан с позиции их практического предназначения позволили разграничить и установить субординацию основных понятий налогового менеджмента - «налоговое планирование», «налоговая оптимизация», «налоговая минимизация», «внутреннее налоговое администриро вание». Аргументирован дополнительный специальный метод налоговой оптимизации - метод выбора режима налогообложения, позволяющий изменить размер налоговой ставки и не оказывающий негативного влияния на деятельность кооператива.

3. Оптимизация совокупности налогооблагаемых баз кредитными потребительскими кооперативами осуществляется на законодательно установленных видах налоговых режимов и не возможности заранее точно просчитать все налоговые последствия, что позволяет использовать действия наиболее выгодные для налогоплательщика. Разграничение для этих структур понятий налогоплательщика и налогового агента в действующей налоговой системе позволяет использовать различные налоговые льготы по налогам, учитывать установленные законодательством ограничения на право заниматься коммерческой деятельностью и применяемый режим налогообложения. Использование данными экономическими субъектами налоговых льгот и специальных налоговых режимов жестко лимитирует сегмент их использования и позволяет получать налоговую экономию и снижать налоговое бремя, то есть комплексно решать проблемы налогового планирования.

4. Учетная политика кредитных потребительских кооперативов граждан для целей бухгалтерского и налогового учета должна регламентировать организационные, технические и методические аспекты. Основным элементом методического аспекта учетной политики кредитного кооператива граждан является порядок признания доходов и расходов — метод начисления и кассовый метод. Вариантность признания доходов и расходов позволяет не только снижать налоговую нагрузку, но и обеспечивает рост и улучшение использования собственных и заемных средств.

5. Элементы налогового планирования, предложенные в работе для кредитных потребительских кооперативов граждан - выбор режима налогообложения, порядок признания доходов и расходов, договорная политика учитывают принципы легитимности и эффективности деятельности с формализацией процедур по каждому элементу. При заключении договоров о передаче личных сбережений и договоров займа кредитным структурам граждан необходимо учитывать нормы гражданского и налогового законодательства

В результате диссертационного исследования получены следующие выводы и положения, имеющие научную новизну:

1) уточнена сущность налогового планирования для экономического субъекта как интеграционного процесса повышения эффективности его коммерческой деятельности; аргументирован объект налогового планирования для кредитных потребительских кооперативов граждан - целевые поступления и внереализационные доходы и расходы (проценты по договорам займа и компенсация за использование личных сбережений пайщиков кооператива);

2) доказано, что важнейшим факторами, определяющими уровень налоговой нагрузки кредитного потребительского кооператива граждан, является организация раздельного учета целевых поступлений и доходов и расходов от коммерческой деятельности, использование различных налоговых льгот и специальных налоговых режимов; проведено разграничение кредитных потребительских кооперативов граждан как налогоплательщика и налогового агента при применении разных режимов налогообложения;

3) обоснование учетной политики как фактора реализации налогового планирования для кредитных потребительских кооперативов граждан является комплексным и сопровождается регламентацией всех аспектов, а также способов и методов учета обеспечивающих рост и улучшение использования собственных и заемных средств кооператива; в качестве основного элемента методического аспекта учетной политики выделен порядок признания доходов и расходов;

4) авторская модель реализации налогового планирования кредитными потребительскими кооперативами граждан является первой подобной разработкой для этих структур, отличается комплексностью и соответствием экономическому содержанию операций кредитования;

5) конкретизированы нормы гражданского и налогового законодательства в отношении договоров о передаче личных сбережений и договоров займа пайщиков кредитного кооператива, что существенно дополняет и детализирует алгоритм внутреннего налогового планирования.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования. Теоретическая значимость проведенного исследования состоит в том, что оно развивает предметную область налогового планирования новым направлением — в сфере кредитной кооперации граждан. Теоретическое значение имеют уточнение понятий налогового планирования экономическими субъектами, адекватных современному состоянию российской налоговой системы, конкретизация его задач в области налогового менеджмента экономического субъекта, систематизация элементов налогового планирования для организаций кредитной кооперации граждан.

Основные положения диссертационного исследования, выводы и рекомендации сформулированы с учетом возможностей их практической реализации различными кредитными потребительскими кооперативами.

Практическая значимость исследования заключается в конкретных рекомендациях по реализации налогового планирования в деятельности кредитных кооперативных структур граждан - выборе режима налогообложения, порядке признания доходов и расходов, использовании договорной политики в процессе планирования, прогнозирования и контроля налоговых обязательств.

Апробация работы. Основные идеи и выводы диссертационного исследования докладывались на международных и всероссийских научных и научно-практических конференциях в 2004-2005гг. По результатам проведенных исследований опубликовано 4 работы общим объемом 4,2 п.л.

Практические положения диссертационного исследования прошли апробацию и нашли практическое применение в деятельности ряда кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области — КПК «Честь», КПКГ «Доверие», КПКГ «Альтернатива» г. Камышина, КПКГ «Гранит» р.п. Красный Яр, КПКГ «Фроловский» г. Фролово и др.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 155 источников и приложений. Работа изложена на 163 страницах машинописного текста, включает 4 таблицы, 11 рисунков.

Во введении раскрыта актуальность темы, определены объект, предмет, цель, задачи, методология и информационная база исследования. Обоснованы научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе — «Теоретические основы налогового планирования в некоммерческих организациях» рассмотрены теоретические аспекты и методология налогового планирования экономическими субъектами, конкретизированы его особенности для некоммерческих организаций, в частности, кредитных потребительских кооперативов граждан. Классифицированы виды, формы и методы налогового планирования, аргументированы объекты налогового планирования кредитных кооперативов граждан - целевое финансирование и доходы от предпринимательской деятельности.

Во второй главе диссертации «Финансовое управление налогообложением в кредитных потребительских кооперативах граждан» рассмотрена организационно-правовая регламентация кредитных кооперативов как субъектов налоговых отношений, раскрыт налоговый сегмент управления финансами и роль учетной политики в реализации налогового планирования, конкретизирован основной элемент методического аспекта учетной политики.

Третья глава «Методика налогового планирования в кредитных кооперативах граждан» раскрывает особенности выбора кредитными кооперативами режимов налогообложения (общего режима и упрощенной системы налогообложения), порядка признания доходов и расходов, конкретизирует нормы гражданского и налогового законодательства в отношении договоров о передаче личных сбережений пайщиков и договоров займа.

В заключении представлены основные теоретические и практические результаты исследования по оптимизации налогообложения в кредитных потребительских кооперативах граждан.

## Методология налогового планирования и его особенности в организациях кредитной кооперации граждан

Целью любого участника гражданского оборота является достижение определенного экономического результата. При этом гражданское законодательство позволяет лицу достичь желаемого несколькими способами путем выбора правоотношений, в которые вступает, посредством выбора лиц, с которыми эти отношения устанавливаются. Однако, налоговые последствия значительно отличаются в зависимости от избранного способа взаимодействия сторон и полностью строятся исходя из законодательного определения налога, приведенного в п. 1 ст. 8 Налогового кодекса Российской Федерации. Налог трактуется как обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Таким образом, для организаций и граждан уплата налогов является не целью, а определенным обременением, естественно, что каждое лицо заинтересовано в том, чтобы осуществлять свои права и обязанности, уплачивая налоги в минимальном размере. Кроме того, современное налоговое законодательство само стимулирует планирование налоговых последствий, так как предусматривает неодинаковые налоговые режимы для различных ситуаций, допуская выбор метода исчисления налоговой базы и предлагая налогоплательщикам всяческие льготы.

Исторически налоговое планирование как более целостное и сложное явление возникло значительно позже, чем планирование налогов. В Древнем мире и в Средние века, когда только возникали элементы налогообложения, налоги являлись разрозненными разовыми платежами и, следовательно, не было возможности системно их планировать.

Только с конца XVII по XIX в., происходит развитие налогообложения, появляются первые налоговые теории и налоговые системы. Возникают зачатки теории планирования налогов, хотя прямых указаний на это в трудах классиков не содержится. А. Смит в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» отмечал, что налоги для плательщика являются показателем свободы, а не рабства. Таким образом, в этот период практика в данном вопросе опережает теорию, и только с начала XX в. и по настоящее время, происходит совершенствование налогообложения

Не существовало практики налогового планирования и в России. В прошлом, когда были распространены в основном подушные налоги и акцизы, исчисляемые в твердых ставках с объекта налогообложения, необходимость в налоговом планировании не возникала. Главный объект налогообложения поголовной (подушной) системы налогообложения - человек («голова») появился впервые в период Золотой Орды. Для целей взимания налогов того периода все население раннего российского государства было переписано. Другой распространенной формой ордынской подати в виде дани стал запрос, то есть определенная денежная сумма, которая устанавливалась татарскими чиновниками и взималась во внеочередном порядке с подвластного Орде населения. Еще одной обязанностью, возложенной Золотой Ордой на русское население, являлся ям — необходимость поставлять подводы ордынским чиновникам и содержать посла Орды вместе с многочисленной свитой во время его нахождения на российской территории.

## Организационно-правовая регламентация деятельности кредитных кооперативных структур как субъектов налоговых отношений

Одним из инструментов финансового рынка для развития экономики России может стать развитое кредитно-потребительское движение в форме кредитных потребительских кооперативов граждан, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, потребительских обществ, обществ взаимного кредитования и других некоммерческих кредитных образований, работающих на основе действующего федерального и регионального законодательства. История становления и развития кредитной кооперации насчитывает почти 160 лет.

В экономической литературе выделяется 8 разновидностей кооперации: производственная, жилищная, кредитная, потребительская, промысловая, сбытовая, сельскохозяйственная и снабженческая1. Во многом схожие разновидности кооперации выделяются в официальной статистике Международного кооперативного альянса: потребительская, кредитная, сельскохозяйственная, многоцелевая (многофункциональная), жилищная, производственная, ремесленная и рыболовецкая . В 1970 г. в структуре кооперативных организаций альянса на кредитные кооперативы приходилась почти половина (270 тыс.) и около одной трети членов-пайщиков (85 млн. человек)3.

В конце XX в. кредитная кооперация сохранила свои ведущие позиции в структуре Международного кооперативного альянса4.

Обзор экономической литературы показал, что исследователи по-разному подходят к определению кооператива. Первая группа дает определение кооператива, включая в него важнейшие, по их мнению, его характеристики.

Вторая группа ученых, не формулируя такого определения, выделяет более широкий перечень присущих кооперативам характеристик.

В дореволюционный период выделялись два крайних определения кооператива. М.И. Туган-Барановский определял его как предприятие нескольких добровольно соединившихся лиц, которое имеет своей целью не получение наибольшей прибыли на затраченный капитал, а увеличение, благодаря общему ведению дела, трудовых доходов членов кооператива или сокращение их расходов . К.А. Пажитнов характеризовал кооператив как добровольное соединение нескольких лиц, которое имеет своей целью противопоставление совместных усилий эксплуатации со стороны капитала и улучшение положения членов-пайщиков и процесса производства, обмена и распределения хозяйственных благ2.

В современной экономической литературе даются несколько другие трактовки понятия кооперация. По мнению В.П. Прижигалинского, кооператив - это «демократическое, независимое и самоуправляющееся предприятие нескольких лиц, ставящее целью доставит своим членам не прибыль, а лучше и экономнее удовлетворять материальные потребности, или, по возможности, полнее использовать продукт своего труда, причем доход от предприятия распределяется не по денежному, а по активному участию члена в кооперативе»3.

А.П. Макаренко определяет кооператив как добровольное объединение физических лиц для улучшения своего обслуживания, материального и социального положения4.

## Выбор налогового режима для реализации налогового планирования

Одним из направлений реализации налогового планирования является выбор налогоплательщиком (организацией и индивидуальным предпринимателем) режима налогообложения - общего режима налогообложения и специального налогового режима. Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно, в порядке предусмотренном главой 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации.

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. Важным фактором, который должен быть учтен кредитным потребительским кооперативом граждан при выборе системы налогообложения - это существенное упрощение учета.

В пункте 3 статьи 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. Федеральных законов от 31.12.2002 № 191-ФЗ и от 30.06.2003 № 86-ФЗ) говорится:

-Организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

-Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

-Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Кроме того, для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняются действующие порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности.

Кредитные потребительские кооперативы граждан, переходящие на упрощенную систему налогообложения самостоятельно выбирают объект налогообложения. Они платят единый налог в размере 6 процентов с дохода или 15 процентов с дохода, уменьшенного на величину расходов.

При этом единый налог заменяет собой налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций и единый социальный налог. Иные налоги уплачиваются организациями в соответствии с общим режимом налогообложения. Например, уплачивается при наличии объектов налогообложения транспортный налог, государственная пошлина, земельный налог.