

Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы
**ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА В
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Белоногов Всеволод Дмитриевич

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: nebesfonari@yandex.ru

Микрофинансовая деятельность бурно развивается в России благодаря потребности домохозяйств и малых организаций в краткосрочном финансировании без обеспечения. Относительно недавно термин "микрофинансовая деятельность" определен в законодательстве РФ, в частности в федеральном законе 151-ФЗ от 2 июля 2010 "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Деятельность микрофинансовых организаций регулируется как 151-ФЗ, так и другими нормативно-правовыми актами.

В соответствии с 151-ФЗ от 2 июля 2010 "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" : "микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации <...> по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование)". Исходя из данного определения, микрофинансовой деятельностью могут заниматься только организации, имеющие статус микрофинансовой организации. Снова обратимся к вышеуказанному закону с целью определения понятия "статуса микрофинансовой организации": "микрофинансовая организация - юридическое лицо <...>, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций". Другими словами, внесение в государственный реестр микрофинансовых организаций дает право организации называться микрофинансовой.

Необходимо также уточнить понятие микрозайма, в соответствии с 151-ФЗ: "микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей". Понятие "займа" необходимо уточнить в Гражданском кодексе РФ. Согласно п. 1 ст. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Вывод: микрофинансовая организация может в роли займодавца передавать заемщику деньги, в сумме, не превышающей один миллион рублей. По мнению автора, максимальное ограничение суммы займа установлено с целью понижения рисков микрофинансовой организации путем диверсификации. Раздав большому количеству заемщиков деньги, предполагается, что снижается риск того, что все заемщики одновременно обанкротятся. Другая, не менее важная причина, по мнению автора, в том, что данное ограничение не позволит злоумышленникам передать привлеченные средства единственному заемщику - фиктивной организации - с целью хищения.

Рассмотрим микрофинансовую организацию в роли заемщика. В частности, в соответствии с 151-ФЗ микрофинансовая организация не может привлекать средства физ. лиц, кроме как по суммам займа от 1,5 миллионов рублей и больше на протяжении всего срока договора. В отношении юридических лиц подобного ограничения не установлено. Предполагается, что минимальный порог установлен в данном случае для того, чтобы минимизировать риски займодавцев. Деятельность микрофинансовых организаций регулируется гораздо меньше, чем, скажем, банков, имеющих право привлекать средства физических лиц во вклады. Также вложения в микрофинансовую организацию не застрахованы Агентством по страхованию вкладов, а значит риск банкротства микрофинансовой организации, а следовательно потери большей части вложенных средств, велик. Рядовой гражданин не

представляет реальные риски инвестиций, ограничение на минимальную сумму должно оградить большинство физических лиц, допустив только квалифицированных, понимающих и готовых идти на подобный риск.

Микрофинансовая организация не является кредитной организацией, однако ее деятельность регулируется намного жестче, чем обычных организаций. В соответствии с федеральным законом 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" микрофинансовая организация сообщает о подозрительных сделках, крупных сделках больше 600 тыс. руб.

Деятельность организации регулируется Центральным банком РФ, организация обязана сдавать отчет о деятельности микрофинансовой организации в соответствии со 151-ФЗ и указанием Банка России от 17 мая 2014 г. N 3263-У.

В соответствии с федеральным законом 218-ФЗ от 30 декабря 2004 "О кредитных историях" микрофинансовая организация обязана сообщать информацию в Бюро кредитных историй.

Поскольку микрофинансовая организация обрабатывает большое количество персональных данных, в соответствии с федеральным законом 152-ФЗ от 27 июля 2006 г. "О персональных данных" она обязана зарегистрироваться как оператор персональных данных.

Поскольку микрофинансовая организация не является кредитной организацией, она ведет бухгалтерскую отчетность наравне с другими коммерческими организациями. Переданные и полученные суммы займа не признаются доходом или расходом организации (п. 3 ПБУ 10/99 "Расходы организации", п. 3 ПБУ 9/99 "Доходы организации»). Выданные займы, удовлетворяющие требованиям (т.е. процентные), учитываются в качестве финансовых вложений организации (п. 2 и п. 3 ПБУ 19/02). Финансовые вложения в виде займов принимаются к учёту по первоначальной стоимости, равной сумме фактически переданных заемщику денежных средств (п.п. 8, 9 ПБУ 19/02). Согласно инструкции по применению плана счетов (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"):

Д 50 К 51 Получены денежные средства с расчетного счета организации в кассу

Д 58 К 50,51 Выдан микрозайм

Д 50, 51 К 58 Возвращен микрозайм

Так как выдача займов - основная деятельность:

Д 76 К 90.1 Начислены проценты

Д 50, 51 К 76 Уплата процентов

Д 57 К 50 Переданы инкассатору денежные средства для зачисления на расчетный счет

В соответствии с налоговым кодексом РФ серьезных отличий нет, однако необходимо отметить, что микрофинансовая организация не вправе использовать Упрощенную систему налогообложения. (пп. 20 п. 3 ст. 346.12 НК РФ) Операции предоставления займов НДС не облагаются, следовательно, основной налог - налог на прибыль организаций. Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (ст. 247 НК РФ).

В силу п. 12 ст. 270, пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ денежные средства, переданные по договорам займа, а также полученные в счет погашения таких заимствований, микрофинансовая организация не должна учитывать при определении налогооблагаемой прибыли. При этом в составе внереализационных доходов подлежат отражению проценты по договорам микрозайма (п. 1 ст. 248, п. 6 ст. 250, п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 297.1 НК РФ). Микрофинансовые организации не имеют права на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу (п. 1 ст. 273 НК РФ). Доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода (ст. 271, ст. 285 НК РФ). Доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец каждого месяца соответствующего отчетного (налогового) периода (ст. 271, ст. 285 НК РФ).

Относительно соблюдения кассовой дисциплины необходимо отметить следующее. В соответствии с указанием ЦБ 3210-У от 11 марта 2014: "Прием наличных денег юридическим лицом, <...>, проводится по приходным кассовым ордерам", а также "Выдача наличных денег проводится по расходным кассовым ордерам." В соответствии с указанием ЦБ 3073-У от 7 октября 2013 г.: "Наличные расчеты в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов <...>, между участниками наличных расчетов и физическими лицами по операциям <...> по выдаче (возврату) займов (процентов по займам), <...> осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.", а также в соответствии с данным указанием, организация обязана установить лимит денег в кассе в порядке, установленным указанием. Необходимо отметить, что в соответствии с данными требованиями, получив наличные денежные средства от погашения займа, организация обязана внести их на расчетный счет, затем, снять, и только потом снова выдать их по договору займа. По мнению автора, это сделано, чтобы предотвратить нелегальное обналичивание денежных средств и уклонение от налогов. При этом наличные расчеты с физическими лицами не ограничен, а с юридическими - не более 100 тысяч рублей.

Рассмотрено регулирование микрофинансовых организаций. Регулирование более жесткое, чем для обычных коммерческих организаций, однако несравненно легче, чем для кредитных организаций. Установление в законодательстве института микрофинансирования позволяет с одной стороны стимулировать развитие экономики, а с другой регулировать с целью предотвращения злоупотреблений.

Источники и литература

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации Часть 1 от 30.11.1994 N 51-ФЗ
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации Часть 2 от 26.01.1996 N 14-ФЗ
- 3) Налоговый кодекс Российской Федерации Часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ
- 4) Налоговый кодекс Российской Федерации Часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ
- 5) Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции"(25 декабря 2008 г.)