

О расходах банков

О расходах банков

// Bankir.Ru

В соответствии со ст. 252 налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 настоящего Кодекса).

Расходами признаются **обоснованные и документально подтвержденные** затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 настоящего Кодекса, - убытки) осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Обоснованные расходы - это экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Документально подтвержденные расходы - это затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ.

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Представляется не совсем корректным давать определение одному термину через другие термины, которые сами нуждаются в дополнительном определении. Действительно, что значит 'экономически оправданные'? На взгляд автора, это крайне неудачная формулировка. И в этом заключается определенная опасность. Мнения налогоплательщика и налоговых органов по этому вопросу могут оказаться прямо противоположными.

Так, например, 'экономически оправданные' можно трактовать как минимально возможные, экономные. С этой точки зрения, различные мероприятия, связанные с расширением бизнеса, но рассчитанные на длительную перспективу, могут не удовлетворять требованиям экономности. С другой точки зрения, экономически

оправданные затраты, - это те, которые были необходимы не только для получения прибыли, но и для минимизации возможных убытков, а также для достижения успеха в конкурентной борьбе.

Последнее предложение п. 1 ст. 252 содержит императивную норму, согласно которой любые затраты, связанные с осуществлением деятельности, направленной на получение дохода, являются расходами для целей налогообложения. Эта норма позволяет относить на расходы в целях налогообложения затраты, которые прямо не перечислены в Налоговом кодексе.

Под доходами Кодекс понимает выручку от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (ст. 249), а также внереализационные доходы, определенные в ст. 250. При этом хотелось бы обратить внимание на то обстоятельство, что доходы могут только планироваться к получению. Другими словами, деятельность, направленная на получение дохода, может иметь значительную протяженность во времени, а затраты уже считаются расходами.

Затраты, которые были направлены на минимизацию возможных убытков, могут быть отнесены к расходам только в том случае, если они являются экономически обоснованными.

Такая же неопределенность существует в отношении процентных расходов. Являются ли такие расходы расходами, связанными с реализацией, или они относятся к внереализационным расходам? Аргументы в обоснование той или другой позиции во многом аналогичны тем, которые рассматривались автором ранее в отношении доходов от банковской деятельности.

Но нужно заметить, что проблема с процентными расходами стоит менее остро, чем с доходами. Во-первых, расходы не служат базой для расчета различных лимитов в соответствии с различными положениями Кодекса. А, во-вторых, п. 4 ст. 252 налогоплательщику предоставлено право самостоятельно определить, к какой группе расходов он отнесет затраты, которые с равным основанием могут быть отнесены к нескольким группам расходов.