

Министерство образования и науки Российской Федерации

Саратовский социально-экономический институт (филиал)
ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»

Кафедра налогов и налогообложения

Т.В. Муравлёва

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ**

Учебное пособие

для студентов, обучающихся
по направлению подготовки 080100.62 «Экономика»,
профиль «Налоги и налогообложение»

Саратов
2014

УДК 336.221
ББК 65.261.4
М91

Муравлёва Т.В.

М91 Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика», профиль «Налоги и налогообложение» / Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Саратов, 2014. – 184 с.

ISBN 978-5-4345-0291-7

В учебном пособии рассматриваются ключевые вопросы налогообложения организаций финансового сектора экономики. Подробно изложен механизм обложения налогом на добавленную стоимость, налогом на прибыль организаций, налогом на имущество организаций и прочими налогами коммерческих банков, а также детально отображены особенности налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций.

Для студентов, аспирантов, преподавателей, а также всех тех, то интересуется вопросами налогообложения.

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор *О.С. Кириллова*,
кандидат экономических наук, доцент *Н.В. Замятина*

УДК 336.221
ББК 65.261.4

ISBN 978-5-4345-0291-7

© Муравлёва Т.В., 2014
© Саратовский социально-
экономический институт (филиал)
ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2014

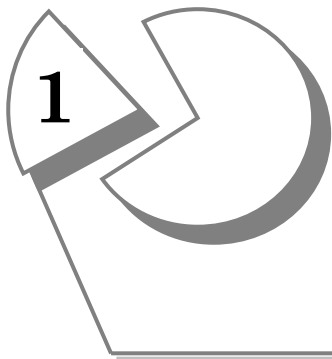
Введение

Учебное пособие «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» подготовлено в помощь студентам, обучающимся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика», профиль «Налоги и налогообложение».

Работа посвящена концептуальным и практическим вопросам механизма налогообложения организаций финансового сектора экономики в рамках общей концепции развития налоговой системы России.

Цель настоящего учебного пособия – формирование у студентов системы знаний и приобретение навыков в области налогообложения и налоговой отчетности организаций финансового сектора, а также оценка формирования в современной России эффективной системы налогообложения финансового сектора с учетом согласования интересов государства и налогоплательщика.

В книге рассмотрены особенности налогообложения участников финансового сектора экономики – кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и негосударственных пенсионных фондов. Особое внимание при этом уделено системе налогообложения коммерческих банков. В конце каждой главы даны контрольные вопросы для самопроверки.



КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК СУБЪЕКТЫ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Финансовый сектор представляет собой часть экономики, связанную с деятельностью финансовых институтов. По своей сути, финансовый сектор – это набор институтов и инструментов, позволяющих осуществлять совершение сделок в форме взятия и погашения долгов, т.е. предоставления кредитов. Финансовая система позволяет отделить владение имуществом от контроля над физическим капиталом. Субъектами финансового рынка являются организации и физические лица, которые совершают операции с финансовыми инструментами. Для совершения значительной части операций на финансовых рынках необходимо получение соответствующей лицензии. К лицензируемым видам относятся: банковская деятельность, страховая деятельность, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению пенсионными и инвестиционными фондами. Совершая операции на финансовом рынке, его участники, как правило, оказывают финансовые услуги другим участникам финансового рынка и представителям «реального» сектора экономики. Финансовый сектор включает в себя банки, страховые компании, фондовые биржи, финансовые инвестиционные компании, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды и др.

В нашей стране главным игроком финансового сектора были и остаются российские банки, которые отличаются от развитых стран высокой зависимостью от ресурсов государства, от крупнейших зарубежных финансовых институтов, низким уровнем развития кредитных операций, дефицитом инвести-

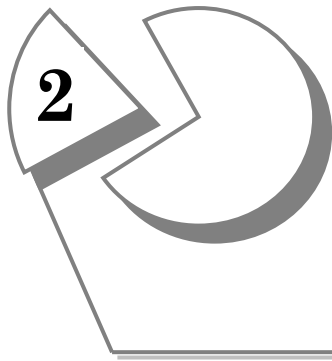
ционных ресурсов по причине слабой концентрации капитала. Все это обуславливает определенные проблемы и противоречия развития институтов реального сектора экономики, и в структуре инвестиционных средств продолжают преобладать собственные активы, использование которых обеспечивает достижение только краткосрочных целей и задач.

Однако следует отметить, что в последнее время достаточно высокими темпами развиваются страховые компании и негосударственные пенсионные фонды. Это отчасти связано с введением обязательных форм страхования и проведением пенсионной реформы.

Деятельность организаций финансового сектора экономики достаточно специфична: они не создают реальной добавленной стоимости, так как отсутствует процесс производства, но в то же время оперируют и значительными финансовыми ресурсами, как собственными, так и в значительной степени привлеченными, зачастую выступая посредниками в финансовых операциях. Это требует особого, специфичного ведения бухгалтерского учета и особой системы налогообложения.

В настоящее время, несмотря на многолетнее реформирование налоговой системы, все еще отсутствует целостная концепция налогообложения операций, осуществляемых субъектами финансового сектора экономики.

В последние годы наметилась тенденция по унификации системы налогообложения для различных категорий налогоплательщиков, различных отраслей и сфер деятельности. Однако именно систему налогообложения организаций финансового сектора экономики невозможно полностью уравнивать с системой налогообложения организаций. И хотя сегодня перечень уплачиваемых налогов организациями финансового сектора экономики такой же, как и у прочих организаций, по трем достаточно значимым налогам – налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций – имеются весьма существенные различия. Именно на них и необходимо сделать акцент, изучая систему налогообложения организаций финансового сектора экономики.



НДС, УПЛАЧИВАЕМЫЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

2.1. Экономическое содержание и значение НДС

Основное место в отечественной налоговой системе занимают косвенные налоги. В настоящее время к ним относятся: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы и акцизные сборы, таможенные сборы, импортно-экспортные пошлины и сборы. Наиболее существенную роль как в составе данных налогов и сборов, так и в составе доходных источников бюджетов всех уровней играет НДС. В среднем за счет НДС в нашей стране формируется 13,8% доходов бюджетов. В бюджетах некоторых стран доли НДС существенно различаются. Например, во Франции этот налог дает наибольшие налоговые поступления – 45%. Однако в ряде ведущих стран НДС не взимается. Так, в США признали этот налог социально несправедливым и отказались от его использования. Налогообложение добавленной стоимости является одной из наиболее важных форм косвенного налогообложения.

Схема взимания НДС была предложена французским экономистом М. Лоре в 1954 году. В налоговую систему Франции он был введен в 1958 году. Хотя до этого показатель добавленной стоимости не применялся в системе налогообложения. Его широко использовали в статистических целях. Предложения об использовании показателя добавленной стоимости в налоговых

целях звучали и ранее 1954 года. Так, в 1919 г. Вильгельм фон Сименс (Wilhelm von Siemens) предложил внедрить в налоговую систему Германии налог на добавленную стоимость, названный им «улучшенный налог с оборота». В 1991 г. Томас Адамс (Thomas S. Adams) предложил этим налогом заменить налог на прибыль корпораций. В 1961 г. в России был введен налог с оборота, который рассчитывался на основе стоимости товара. При этом окончательная цена товара зависела от количества актов его продаж, так как каждый продавец был обязан рассчитать этот налог и включить его в цену реализации. Происходила аккумуляция налога, поскольку на каждой последующей стадии реализации налог начислялся на стоимость, включающую в себя прежде начисленные налоги. В 1991 г. налог с оборота был заменен налогом на добавленную стоимость. Обложение добавленной стоимости позволяет избежать недостатков налога с оборота, создать систему, при которой величина налога не зависит от количества стадий производства и реализации, а определяется стоимостью продажи товара (работы, услуги) конечному потребителю.

Добавленная стоимость представляет собой ту часть стоимости товара (работы, услуги), которую производитель добавляет к стоимости использованных в процессе производства сырья, материалов, работ и услуг третьих лиц.

Добавленную стоимость теоретически можно определить двумя способами:

1. Путем сложения компонентов добавленной стоимости:

$$ДС = ЗП + АО + Р + Пр + ОСС,$$

ЗП – затраты на оплату труда производственного персонала;

АО – амортизационные отчисления;

Р – налоги, уплачиваемые за счет прибыли, до налогообложения, % за кредиты и другие расходы;

Пр – прибыль;

ОСС – отчисления на социальное страхование.

2. На основе вычитания ранее существовавшей стоимости (стоимости сырья и материалов) из общей стоимости товара:

$$ДС = СТ - ССМ,$$

СТ – стоимость товара;

ССМ – стоимость сырья и материалов.

Исходя из названных способов определения добавленной стоимости (ДС), можно использовать четыре различных метода ее налогообложения.

Первый метод, называемый **прямым аддитивным**, предполагает применение ставки налога к результату сложения компонентов добавленной стоимости:

$$НДС = \% \times (ЗП + АО + Р + Пр + ОСС).$$

Второй метод (**косвенный аддитивный**) основан на применении ставки к каждому из компонентов:

$$НДС = \% \times ЗП + \% \times АО + \% \times Р + \% \times Пр + \% \times ОСС.$$

Третий метод – **метод прямого вычитания** – основан на применении ставки к разнице в ценах закупки и реализации:

$$НДС = \% \times (СТ - ССМ).$$

При четвертом методе – **методе косвенного вычитания** – ставка применяется отдельно к цене реализации продукции и к цене приобретения сырья, материалов и др.:

$$НДС = \% \times СТ - \% \times ССМ.$$

Не все возможные способы исчисления НДС одинаково удобны и практически реализуемы. Например, существенным недостатком прямого и косвенного аддитивных методов является то, что при необходимости применить к разным товарам

различные ставки налога требуется вести очень сложный аналитический бухгалтерский учет с разбивкой компонентов добавленной стоимости в зависимости от их отношения к конкретному товару. Соответственно усложняется система контроля правильности и полноты исчисления налога. То же можно сказать и о третьем методе. Наибольшее распространение получил четвертый метод расчета НДС – метод косвенного вычитания. Проанализируем этот метод налогообложения добавленной стоимости более подробно.

Конечный потребитель по закону не является плательщиком НДС, но в цене товара, приобретенного им, содержится некая сумма налога на добавленную стоимость – $\text{НДС}_{\text{кон.}}$. Каждое предприятие получает НДС от покупателя и в то же время уплачивает НДС поставщику. В бюджет предприятие перечисляет разницу (Δ) между полученными и уплаченными налогами.

На каждом этапе цепочки к стоимости приобретенного товара добавляется новая стоимость, которая является объектом налогообложения, и величину D_i можно рассматривать как налог на созданную на данном этапе добавленную стоимость. Так, D_3 – это налог на добавленную стоимость, созданную на предприятии, производящем готовую продукцию.

Стоящее в начале цепочки предприятие не имеет поставщика (или допустим, что уплаченный НДС равен нулю), а потому полностью перечисляет в бюджет полученный НДС. Рассмотрим на примере порядок налогообложения данным налогом в цепочке из пяти производителей (ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5), каждый из которых является создателем собственной добавленной стоимости, где последний производитель реализует продукцию конечному потребителю. (Ставку налога примем равной 20%, а приращенную добавленную стоимость – равной 100 единицам.) Просуммируем платежи в бюджет всех предприятий-плательщиков:

$$\begin{aligned} \text{НДС}_{\text{бюджет}} &= (\text{НДС}_1 - 0) + (\text{НДС}_2 - \text{НДС}_1) + (\text{НДС}_3 - \text{НДС}_2) + \\ &+ (\text{НДС}_4 - \text{НДС}_3) + (\text{НДС}_5 - \text{НДС}_4) + (\text{НДС}_{\text{кон.}} - \text{НДС}_5) = \text{НДС}_{\text{кон.}}, \end{aligned}$$

т.е. налог в рассматриваемой цепочке полностью оплачен конечным потребителем, а суммы налога, перечисленные предприятиями – плательщиками, – это только соответственным образом распределенная между ними величина НДС_{кон.} (табл. 1).

Таблица 1

Налогообложение добавленной стоимости, у.е.
(Условный пример)

Производитель	Добавленная стоимость (ДС)	Объект налогообложения	НДС начисленный	Цена реализации, включая НДС	НДС, принимаемый к зачету	НДС, подлежащий уплате
ПР1	100	100	18	118	-	18
ПР2	100	200	36	236	18	18
ПР3	100	300	54	354	36	18
ПР4	100	400	72	472	54	18
ПР5	100	500	90	590	72	18
ДС конечного продукта	500	-	-	-	-	-
Всего уплачено НДС в бюджет	-	-	-	-	-	90

Конечный потребитель, приобретая продукт, уплачивает продавцу ПР5 помимо продажной цены 500 единиц – сумму, равную сумме добавленной стоимости (ДС) на всех этапах производства и сбыта, а также налог на добавленную стоимость по установленной ставке (в данном случае 20%).

НДС как одна из форм косвенных налогов попадает в бюджет от граждан – физических лиц, но сами граждане его не вносят. Однако, приобретая товары, в цену которых уже включен этот налог, они являются его носителями, хотя перечисляют НДС в бюджет не они, а продавцы соответствующих товаров. НДС, как и вообще косвенные налоги, реально платят больше те, кто тратит свои доходы. Косвенные налоги платят больше те, кто приобретает товаров на большую сумму. Косвенные налоги – это налоги на расходы. Кто больше расходует, тот больше и платит.

Вместе с тем в отдельных случаях НДС приобретает признаки прямого налога:

- при реализации товаров (работ, услуг) внутри предприятия для нужд собственного потребления;
- при налогообложении строительства, выполняемого хозяйственным способом.

Например, в первом случае (при реализации товаров (работ, услуг) внутри предприятия для нужд собственного производства, затраты по которым не относятся на издержки производства) обороты по реализации являются объектом обложения НДС, поскольку предприятие не продает произведенные товары.

2.2. Плательщики НДС

Плательщиками НДС являются:

- предприятия и организации независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, имеющие статус юридического лица, как промышленные, так и финансовые организации, в том числе страховые общества, банки и др.;
- предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность;
- индивидуальные (семейные) частные предприятия и предприятия, созданные частными и общественными организациями на праве полного хозяйственного ведения, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность;
- филиалы, отделения и другие обособленные подразделения предприятий (не являющиеся юридическими лицами), имеющие расчетные счета, самостоятельно реализующие за плату товары (работы, услуги) и в силу этого относящиеся к налогоплательщикам;
- международные объединения и иностранные юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории России;
- некоммерческие организации в случае осуществления ими коммерческой деятельности, включающей операции по реализации основных средств и иного имущества;

- декларант либо иное лицо, определяемое нормативными актами по таможенному делу, при импорте на территорию Российской Федерации иностранных товаров. При этом декларантом может быть и лицо, перемещающее товары, и таможенный брокер (посредник), который декларирует, представляет и предъявляет товары и транспортные средства от собственного имени. Однако декларанты не являются носителями НДС, и в случае предоставления налоговых отсрочек, перерасчета платежей, взыскания в бесспорном порядке, в том числе штрафов и пеней, все суммы взыскиваются с контрактодержателя. Итак, плательщиком НДС на таможне являются предприятия, ввозящие на территорию Российской Федерации товары.

Организации, предприятия и индивидуальные предприниматели могут быть освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, если в течение предшествующих трех последовательных налоговых периодов (налоговый период по данному налогу – календарный месяц) выручка от реализации этих организаций, предприятий и индивидуальных предпринимателей без учета НДС не превысила 2 млн руб. Однако такое освобождение не получают коммерческие банки и плательщики акцизов. Освобождение не применяется также в отношении обязанностей, возникающих в связи с вывозом товаров на таможенную территорию.

Освобождение производится на срок, равный 12 последовательным календарным месяцам. Затем оно может быть вновь продлено. Если суммы фактической выручки от реализации товаров (работ, услуг), полученной за период освобождения, превысят 2 млн руб., сумма налога подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием штрафов и пени.

2.3. Объект обложения НДС у банков

НДС имеет в качестве объекта обложения стоимость, приращенную в процессе изготовления продукта к затратам материального характера.

Согласно действующему законодательству (ст. 146 части II НК РФ) объектом налогообложения признаются следующие операции:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;
- передача на территории Российской Федерации товаров для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Кроме того, включению в налогооблагаемую базу по НДС подлежат:

- суммы, полученные в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения, в счет увеличения доходов и другие, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг) при условии, что эти товары (работы, услуги) являются предметами налогообложения;
- суммы санкций, полученные за неисполнение или ненадлежащее исполнение договоров (контрактов), предусматривающих переход права собственности на товары (работы, услуги), также подлежат включению в налогооблагаемую базу, если предметом таких договоров являются товары (работы, услуги), облагаемые НДС.

Налоговым кодексом (ст. 147–148) введено определение *места реализации товаров и услуг*. Место реализации – ключевое понятие, используемое при исчислении НДС, поскольку объектом обложения НДС является реализация товаров только на территории Российской Федерации. На этом принципе базируется система косвенного налогообложения, т.е. товары должны облагаться налогом в месте их потребления.

В случае если по договору, заключенному банком, второй стороной в качестве заказчика или исполнителя является иностранное юридическое лицо, для решения вопроса о наличии

или отсутствии объекта налогообложения по НДС следует учитывать положения ст. 148 НК РФ «Место реализации работ (услуг)». Если согласно данной статье местом реализации признается Российская Федерация, то возникает объект налогообложения. При этом если банк – исполнитель, то он является налогоплательщиком; если банк – заказчик, то он является налоговым агентом.

2.4. Формирование налогооблагаемой базы по НДС

Налоговая база определяется налогоплательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг). Согласно ст. 154 НК РФ налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 НК РФ, без включения в них НДС, с учетом особенностей, установленных указанной статьей для отдельных операций.

Наиболее важным моментом при определении налогооблагаемой базы для банков является то, что обложению налогом на добавленную стоимость не подлежат банковские операции.

С 1 января 2001 г. в соответствии с п. 3 ст. 149 части II НК РФ к банковским операциям (за исключением инкассации) отнесены следующие операции:

1. Привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
2. Размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. Кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. Выдача банковских гарантий;
9. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
10. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
11. Оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.

Законодательное решение вопросов об уплате НДС по посредническим операциям банков, связанным с приобретением иностранной валюты, а также по предоставляемой кредитными организациями услуге по установке системы «клиент-банк», безусловно, имеет большое значение, поскольку ранее эти вопросы вызывали много споров и не раз становились предметом судебных разбирательств.

При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализации с учетом НДС, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимости с учетом переоценки). В кредитных организациях до 1 января 2001 г. основные средства принимались к учету с НДС.

Таким образом, при определении налоговой базы применяется фактическая цена (установленная в договоре) реализации товаров (работ, услуг), даже если она ниже себестоимости, т.е. пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует условию рыночных цен. Рыночной ценой признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных, однородных товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических условиях. Под рынком понимается

сфера обращения этих товаров (работ, услуг), определяемая исходя из возможности покупателя приобрести товар (работу, услугу) на ближайшей территории Российской Федерации или за ее пределами. При определении рыночной цены используются официальные источники информации о рыночных ценах и биржевых котировках.

Налоговые органы вправе контролировать правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях: между взаимозависимыми лицами; по товарообменным (бартерным) операциям; при значительном колебании (более чем на 20% в ту или иную сторону) уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам в пределах непродолжительного периода времени; при совершении внешнеторговых сделок.

При наличии подтверждения уплаты налога при приобретении сумма налога при реализации уплачивается с указанной выше разницы. Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, предусмотрено относить всю сумму, полученную от клиента по договору поручения или комиссии, на доходы банка (балансовый сч. 701 «Доходы»), а суммы, уплаченные при исполнении поручения клиента, – на расходы банка (балансовый сч. 702). В связи с этим налоговая база меньше суммы доходов, отнесенных на сч. 701, на сумму расходов, возмещаемых клиентом.

В кредитных организациях по доходам, полученным в иностранной валюте, налоговая база определяется как сумма дохода, отнесенная на сч. 701 «Доходы», в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату признания дохода. Сумма НДС, исчисленная в рублях по курсу Банка России на указанную дату, относится в кредит сч. 60309 и дальнейшему пересчету не подлежит.

Налогоплательщик, осуществляющий банковские операции, вправе отказаться от освобождения таких операций от налогообложения, представив соответствующее заявление в налоговый орган по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика, в срок не позднее 1-го числа налогового периода, с

которого налогоплательщик намерен отказаться от освобождения или приостановить его использование.

Такой отказ возможен только в отношении всех осуществляемых налогоплательщиком банковских операций. Не допускается, чтобы подобные операции освобождались или не освобождались от налогообложения в зависимости от того, кто является покупателем (приобретателем) соответствующих товаров (работ, услуг).

Не допускается отказ от освобождения от налогообложения операций на срок менее одного года.

В соответствии со ст. 162 НК РФ налоговая база определяется с учетом сумм, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг). В кредитные организации в качестве предварительной оплаты могут, в частности, поступать суммы от клиентов за аренду сейфов, помещений и др. Указанные суммы относятся на балансовый сч. 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» без НДС, а сумма НДС – на сч. 60309 «Налог на добавленную стоимость по оказанным услугам». Целесообразно открыть на сч. 60309 отдельный лицевой счет «НДС с сумм полученных авансов и предоплат». Не облагаются налогом суммы авансовых платежей, поступивших в счет предстоящего оказания банком услуг, местом реализации которых, согласно ст. 148 НК РФ, не признается территория Российской Федерации.

С 1 января 2006 года НДС начисляется только по «отгрузке», т.е. по мере отгрузки и по предъявлении покупателю расчетных документов, при этом выбирается наиболее ранняя из следующих дат: день отгрузки товара, день оплаты товара, день предъявления покупателю счета-фактуры.

2.5. Ставки

При введении в России НДС с 1 января 1992 г. была установлена единая ставка налога, равная 28%. Величина этой ставки была рассчитана исходя из необходимости поддержания бюджетных доходов на уровне, обеспечиваемом в предыдущем (1991) году, налогом с оборота и налогом с продаж, взамен ко-

торых был введен НДС. Единая ставка НДС, установленная в России в момент введения этого налога, существовала недолго: уже в 1992 г. было введено налогообложение некоторых продовольственных товаров по ставке 15%.

На момент введения НДС в России его ставка была заметно выше, чем в других странах. Так, в Австрии данный налог взимался по ставке 20%, в Бельгии – 19%, в Дании – 22%, во Франции – 18,6%, в ФРГ – 14%, в Норвегии – 20%, в Швеции – 23,5%, в Великобритании – 15%. Среднеевропейский уровень этого налога составляет 14–20%, однако процентные ставки НДС, как правило, дифференцированы по видам продукции. Например, в Италии действуют четыре ставки: нормальная – 19%, две пониженные – 4 и 9% на товары широкого потребления (продовольствие, воду, газ, электроэнергию для бытовых нужд, медикаменты и т.п.) и повышенная – 38% на предметы роскоши.

В рамках гармонизации налоговой системы ЕЭС предполагается, что в ближайшие годы в странах Европейского союза будут установлены две ставки НДС: пониженная – 4–9% и нормальная – 9–19%.

В настоящее время в Российской Федерации установлены 3 ставки налога на добавленную стоимость:

- 1) нулевая ставка налога,
- 2) 10%-ная ставка – пониженная,
- 3) 18%-ная ставка – основная.

1. *Налогообложение производится по налоговой ставке 0% при реализации:*

1) товаров (за исключением нефти, включая стабильный газовый конденсат, природный газ, которые экспортируются на территории государств – участников Содружества Независимых Государств), помещаемых под таможенный режим экспорта при условии их фактического вывоза за пределы таможенной территории Российской Федерации и предоставления в налоговые органы документов, предусмотренных ст. 165 налогового кодекса; а также работ и услуг, непосредственно связанных с производством и реализацией указанных товаров;

2) работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой (транспортировкой) через таможенную территорию Российской Федерации товаров, помещаемых под таможенный режим транзита через указанную территорию;

3) услуг по перевозке пассажиров и багажа за пределы территории Российской Федерации при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;

4) работ (услуг), выполняемых (оказываемых) непосредственно в космическом пространстве, а также комплекса подготовительных наземных работ (услуг), технологически обусловленного и неразрывно связанного с выполнением работ (оказанием услуг) непосредственно в космическом пространстве;

5) драгоценных металлов налогоплательщиками, осуществляющими их добычу или производство из лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, Центральному банку РФ, банкам;

6) товаров (работ, услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного пользования дипломатического или административно-технического персонала этих представительств, включая проживающих вместе с ними членов их семей.

2. Налогообложение производится по налоговой ставке 10% (пониженная ставка) в отношении продовольственных товаров и товаров для детей, включенных в перечень Налогового кодекса. В перечень не входят деликатесные изделия, облагаемые акцизами.

3. В остальных случаях налогообложение производится по налоговой ставке 18% (основная ставка) при реализации товаров (работ, услуг).

При получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), при удержании налога из доходов иностранных налогоплательщиков налоговыми агентами, а также при реализации товаров и услуг, приобретенных на стороне и учитываемых с НДС, т.е. в тех случаях, когда невозможно вы-

делить ранее уплаченный НДС, применяется следующая пропорция:

$$\text{НДС} = (\text{НДС} \times 100) / (100 + \text{НДС}).$$

Для стандартной ставки НДС (18%): $18 \times 100 / 118$.

Для пониженной ставки НДС (10%): $10 \times 100 / 110$.

2.6. Льготы по НДС

Льготы по НДС оказывают на налогоплательщика принципиально иное воздействие, чем, например, льготы по налогу на прибыль предприятий и организаций. Действительно, поскольку НДС – это косвенный налог, он не зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности. Вместе с тем предоставление льготы повышает конкурентоспособность производителя, так как позволяет снижать цены на продукцию даже при более высокой себестоимости по сравнению с другими производителями, а при равных условиях получать дополнительную прибыль (до суммы освобождения от налога).

Не являются объектом налогообложения, так как не признаются реализацией товаров (работ, услуг), операции, перечисленные в п. 3 ст. 39 Налогового кодекса, такие как:

- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества организации ее правопреемнику при реорганизации этой организации, а также некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской деятельностью;
- передача имущества, если она носит инвестиционный характер (в частности, вклады в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ, вклады по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), паевые взносы в паевые фонды кооперативов);
- другие операции.

Этот перечень дополняется ст. 146 (п. 2, подп. 2–5) НК РФ. Помимо указанных изъятий довольно широк перечень товаров,

работ и услуг, которые освобождены от взимания НДС при их реализации. В ст. 149 Налогового кодекса приведен расширенный перечень операций, не подлежащих налогообложению. Освобождается от налогообложения реализация услуг по сдаче в аренду служебных и жилых помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в России, медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по списку, утверждаемому правительством.

В перечне оборотов, выведенных из-под налогообложения, существенную роль играют льготы социального характера. Не взимаются НДС при реализации: медицинских услуг (за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических); услуг по уходу за больными, инвалидами и престарелыми; услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях, проведению занятий с несовершеннолетними детьми в кружках и секциях; продуктов питания, произведенных столовыми при учебных заведениях; услуг в сфере образования, культуры, искусства и т.д.

Льготы также распространяются на общественный транспорт; жилищно-коммунальное хозяйство; страхование, перестрахование; услуги по государственному пенсионному страхованию; благотворительные взносы; образовательные некоммерческие услуги; реализацию ценных бумаг; проценты по займам между компаниями, а также за просрочку платежа по коммерческим кредитам в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ и, что особо для нас важно, от НДС освобождаются основные банковские операции.

Очевидно, что государственный бюджет как сторона, предоставившая освобождение от НДС, при этом должен недополучить определенную часть финансовых ресурсов на величину не выплаченного предприятием налога. Однако в случае реализации собственной продукции не конечному потребителю, а для последующей перепродажи или ее использования в качестве полуфабриката для изготовления собственных товаров (работ, услуг), применение данной льготы теряет всякий смысл. Более того, существующий порядок исчисления налога на добавлен-

ную стоимость позволяет бюджету извлечь дополнительную выгоду, а именно: если в цепочке производителей (создателей добавленной стоимости) потребляемого продукта окажется хотя бы одно лицо, которое законодательно освобождено от уплаты налога на добавленную стоимость, то, несмотря на уплату в бюджет всеми прежними производителями налога с добавленной ими стоимости, все затраты покупателя продукции по ее приобретению у предприятия, воспользовавшегося льготой, будут также квалифицированы как добавленная стоимость и при последующей продаже повторно обложены налогом.

Налогоплательщикам не всегда выгодно использовать льготу по принципу отсутствия ставки, поскольку покупатель их продукции оплачивает НДС в составе ее себестоимости и не имеет возможности принять НДС к зачету. В результате возникает не свойственная системе НДС кумуляция налога, ведущая к повышению цены на товар.

Рассмотрим применение льготы в виде освобождения от уплаты НДС на конкретном примере (табл. 2).

Таблица 2

Налогообложение при использовании льготы по принципу отсутствия ставки у производителя ПР5, у.е.

Производитель	Добавленная стоимость (ДС)	Объект налогообложения	Начисленный НДС	Цена реализации, включая НДС	НДС, принимаемый к зачету	НДС, подлежащий уплате
ПР1	100	100	18	118	-	18
ПР2	100	200	36	236	18	18
ПР3	100	300	54	354	36	18
ПР4	100	400	72	472	54	18
ПР5	100	-	-	572	-	-
ДС конечного продукта	500	-	-	-	-	-
Всего уплачено НДС в бюджет	-	-	-	-	-	72

Следствием предоставления льготы по уплате налога производителю ПР5 является уменьшение платежей в бюджет по налогу на добавленную стоимость, исчисленному с добавленной стоимости, произведенной только производителем ПР5, воспользовавшимся льготой. При этом снижение цены за счет налога, не уплаченного последним производителем, делает реализуемую продукцию более конкурентоспособной. Таким образом, использование льготы по налогу последним продавцом в цепи производителей не приводит к двойному налогообложению.

Иная ситуация возникает в случае использования льготы одним из производителей ПР2, ПР3, ПР4 (табл. 3).

Таблица 3

Налогообложение при использовании льготы по принципу отсутствия ставки у производителя ПР3, у.е.

Производитель	Добавленная стоимость (ДС)	Объект налогообложения	Начисленный НДС	Цена реализации, включая НДС	НДС, принимаемый к зачету	НДС, подлежащий уплате
ПР1	100	100	18	118	-	18
ПР2	100	200	36	236	18	18
ПР3	100	-	-	336	-	-
ПР4	100	436	78,48	514,48	-	78,48
ПР5	100	536	96,48	632,48	78,48	18
ДС конечного продукта	500	-	-	-	-	-
Всего уплачено НДС в бюджет	-	-	-	-	-	132,48

В случае использования льготы производителем ПР3 приобретатель его продукции (производитель ПР4), не имея возможности принять к зачету налог по приобретению этой продукции (производитель ПР3 в первичных документах не выделяет его отдельной строкой и выписывает счет-фактуру без указания налога или освобожден от оформления счета-фактуры), в то же

время обязан начислять налог с полной продажной стоимости при собственной реализации. Следовательно, при реализации товаров, работ, услуг товаропроизводителем ПР4 налогом облагается не только его собственная добавленная стоимость, но и стоимость, добавленная у производителей ПР1, ПР2 и ПР3 (повторно), что полностью аннулирует предоставленную льготу производителю ПР3 и противоречит основам налогового законодательства в части двойного налогообложения. Таким образом, помимо возникающего эффекта двойного налогообложения части добавленной стоимости теряется всякий смысл освобождения от уплаты налога любого из производителей ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, так как добавленная ими стоимость все равно облагается налогом при продаже следующим производителем.

Подобную проблему помогает избежать применение нулевой ставки налогообложения. Так, например, налог, уплаченный при закупках, необходимых для производства освобожденных от налогообложения товаров (работ, услуг), возмещается налогоплательщику в 10-дневный срок со дня предоставления в налоговый орган расчета за соответствующий налоговый период.

Принятие второй части Налогового кодекса привело к ряду изменений в отношении НДС. Исключения и дополнения затронули список операций, которые освобождаются от взимания НДС. Выведены из-под налогообложения некоторые финансовые услуги, в частности услуги по предоставлению займа в денежной форме. К тому же проценты, выплачиваемые организации, предоставившей денежные средства в заем, не подлежат налогообложению. Наоборот, отменена льгота на лицензионные платежи за использование патентов, лицензий и торговых марок, т.е. патентно-лицензионные операции облагаются НДС.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную по реализованным товарам (работам, услугам) и другим объектам налогообложения, на вычеты, установленные ст. 171 части II НК РФ. Суммы вычетов отражаются по стр. 7–18 Декларации.

2.7. Методы исчисления НДС финансово-кредитными учреждениями

Учитывая тот факт, что в кредитных организациях большинство операций освобождаются от налогообложения, финансово-кредитные организации могут использовать следующие методы исчисления суммы НДС, подлежащей взносу в бюджет:

1) при ведении отдельного бухгалтерского учета как облагаемых, так и не облагаемых операций и соответственно расходов по таким операциям, как разница между суммами налога, полученными по операциям, облагаемым данным налогом, и суммами налога, уплаченными кредитной организацией по приобретенным товарам (работам, услугам), стоимость которых входит в состав расходов, включаемых в себестоимость оказываемых банками услуг, в части, приходящейся на облагаемые обороты. При этом порядок ведения отдельного учета должен быть утвержден в составе учетной политики для целей налогообложения. При этом на балансовом сч. 60310 «НДС по приобретенным ценностям и услугам» должен быть открыт отдельный лицевой счет «НДС к вычету». Примером прямого вычета может быть сумма НДС, предъявленная банку сторонней организацией инкассации, обслуживающей клиентов банка;

2) при невозможности обеспечения отдельного учета к зачету из общей суммы уплаченного налога принимается налог в размере, соответствующем удельному весу доходов, полученных банком от облагаемых операций и услуг, в общей сумме доходов банка за отчетный период. Оставшаяся часть налога на добавленную стоимость, приходящаяся на приобретенные материальные ценности, относится на затраты банка. Для учета НДС, уплаченного банком по общепанковским расходам, на балансовом сч. 60310 «НДС по приобретенным ценностям и услугам» открывается еще один лицевой счет «НДС к распределению». В конце налогового периода сумма НДС, учтенная на этом лицевом счете, распределяется исходя из удельного веса

стоимости товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) в общем объеме выручки от реализации товаров (работ, услуг) за налоговый период: часть НДС – к вычету, оставшаяся часть – на расходы банка;

3) при удельном весе доходов, полученных от выполнения операций, облагаемых НДС, в общей сумме доходов банка за отчетный период менее 5% суммы НДС, уплаченные по товарам (работам, услугам), относятся в полном объеме на расходы кредитной организации. Суммы налога, полученные от выполнения операций, облагаемых данным налогом, подлежат перечислению в бюджет также в полном объеме.

Часть доходов банка, отражаемых на балансовом сч. 701, не может быть признана реализацией и, следовательно, не должна включаться в общий объем выручки при определении указанного выше удельного веса. Перечень таких доходов приведен в разделе «Налогооблагаемые объекты». В то же время по операциям, связанным с реализацией ценных бумаг, выручкой следует считать не доход, отнесенный на сч. 701, а продажную стоимость ценных бумаг.

В соответствии со ст. 170 ч. II НК РФ суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг) либо фактически уплаченные им при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль в случае использования указанных товаров (работ, услуг) при производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения).

В случае частичного использования покупателем приобретенных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) в производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению, а частично – в производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых освобождены от налогообложения, суммы налога, предъявленные продавцом указанных

приобретенных товаров (работ, услуг), включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, или подлежат налоговому вычету в той пропорции, в которой указанные приобретенные товары (работы, услуги) используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения). Указанная пропорция определяется исходя из стоимости товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения) в общем объеме выручки от реализации товаров (работ, услуг) за отчетный период.

Это положение не применяется в отношении тех налоговых периодов, в которых доля товаров (работ, услуг), используемых для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению, не превышает 5% (в стоимостном выражении) общей стоимости приобретаемых товаров (работ, услуг), используемых для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг). При этом все суммы налога, предъявленные продавцами указанных товаров (работ, услуг), в таком налоговом периоде подлежат вычету.

Кроме того, банки (кредитные организации) имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Вычетам также подлежат и суммы налога, исчисленные с авансовых платежей, в том налоговом периоде, в котором отражена реализация (доход по сч. 701 «Доходы»).

Пример

Банк получил от клиента в июне в качестве предоплаты за аренду сейфов за третий квартал текущего года 21 600 руб.

В июне в бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Д-т 301 «Корреспондентский счет» – 21 600 руб.

К-т 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» – 18 000 руб.

К-т 60309 «НДС по оказанным услугам», отдельный лицевой счет «НДС с сумм полученных авансов и предоплат» – 3 600 руб.

Однако следует иметь в виду, что не все уплаченные кредитной организацией суммы НДС учитываются в целях налогообложения. Суммы НДС, уплаченные по товарам (работам, услугам), не подлежащим отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг и иных расходов, учитываемых при расчете базы для уплаты налога на прибыль, должны покрываться за счет прибыли, остающейся в распоряжении банков после уплаты налогов и других обязательных платежей.

2.8. Возмещение НДС

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по товарам, работам и услугам, необходимым для производственной деятельности или перепродажи, списывается в зачет из бюджета. Основанием для возмещения НДС служит счет-фактура, который продавец товара обязан выписать покупателю не позднее пяти дней с момента отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), и запись в книге покупок, где этот счет регистрируется. При оплате товаров (работ, услуг) сумма НДС регистрируется. При оплате товаров (работ, услуг) сумма НДС выделяется отдельной строкой во всех расчетных документах (платежных поручениях, первичных документах, приходно-кассовых ордерах и т.д.). Введение счетов-фактур при определении суммы налога, поступившего в стоимости товарно-материальных ценностей, и сумм налога, начисленного на продаваемую продукцию, приблизило отечественную практику исчисления НДС к *инвойсному методу (invoice – в пер. с англ. накладная)*.

Счета-фактуры обязаны составлять организации (предприниматели), реализующие товары, не облагаемые налогом на добавленную стоимость или освобожденные от уплаты НДС. При этом в таких счетах-фактурах ставится штамп или надпись: «Без налога (НДС)». Также указанные налогоплательщики обязаны вести журналы учета счетов-фактур, книгу покупок и книгу продаж.

Счета-фактуры по основным банковским операциям банки могут не составлять. Также счета-фактуры не составляют страховые организации и негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие операции, которые НДС не облагаются, и налогоплательщики, реализующие ценные бумаги (п. 4 ст. 169 ч. II НК РФ).

Полный перечень реквизитов счета-фактуры приведен в п. 5 ст. 169 части II НК РФ. В счете-фактуре обязательно должна стоять подпись лица, ответственного за составление счетов-фактур в данной организации.

Согласно ст. 171, 172 части II НК РФ сумма НДС, уплаченная при покупке материальных ценностей, подлежит возмещению. Налог возмещается после оприходования ценностей.

Налогоплательщик несет ответственность за соответствие сведений, указанных в его счетах-фактурах, сведениям, содержащимся в полученных им счетах-фактурах или товаросопроводительных документах.

2.9. Порядок и сроки уплаты НДС финансово-кредитными учреждениями

Для всех налогоплательщиков установлен единый налоговый период – квартал. И он не зависит ни от объема выручки, ни от суммы налога.

Уплата налога в бюджет производится ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом (п. 1 ст. 174 НК РФ). Законодательно разрешено уплачивать налог в бюджет равными долями в течение трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом. Если 20-е число

месяца приходится на выходной или нерабочий праздничный день, последним днем уплаты будет первый следующий за ним рабочий день (п. 7 ст. 6.1 НК РФ).

Пример

По итогам III квартала сумма исчисленного налога, отраженная в декларации, составляет 150 000 руб. Значит, уплачивать в бюджет НДС необходимо будет следующим образом:

- *не позднее 20 октября – 50 000 руб.;*
- *не позднее 20 ноября – 50 000 руб.;*
- *не позднее 21 декабря – 50 000 руб. (п. 7 ст. 6.1 НК РФ).*

Определенную к уплате по итогам квартала сумму НДС можно разделить на три равные части и уплачивать их в бюджет в течение трех месяцев, следующих за отчетным кварталом.

При этом вероятна ситуация, что разделить общую сумму налога без остатка невозможно. Тогда первый и второй платежи округляются до полных рублей в меньшую сторону, а последний – в большую. Такие разъяснения дали налоговые органы (Информационное сообщение ФНС России от 17.10.2008, Письмо УФНС России по г. Москве от 26.12.2008 № 19-12/121393).

Пример

По итогам I квартала общая сумма НДС к уплате составила 255 892 руб. Разделив эту сумму на три части, получаем 85 297,33333 руб. В этом случае в апреле и мае необходимо заплатить в бюджет не меньше чем по 85 297 руб. А в июне сумма платежа составит 85 298 рублей.

При этом не является нарушением досрочная уплата НДС. Можно уплатить всю сумму налога до 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Или перечислить сначала 1/3, а потом одновременно 2/3 части суммы НДС до 20-го числа

второго месяца квартала. А вот если банк допустит просрочку уплаты 1/3 налога к установленному сроку, то ему грозят пени за несвоевременную уплату соответствующей части НДС (Информационное сообщение ФНС России от 17.10.2008, Письмо УФНС).

Коммерческие банки, в состав которых входят обособленные подразделения, уплачивают НДС по месту постановки на учет коммерческого банка без распределения его по обособленным подразделениям (Письмо МНС России от 04.11.2002 № ВГ-6-03/1693@). Однако Президиум ВАС РФ признал за налогоплательщиком право уплатить НДС по месту нахождения филиала (Постановление от 22.09.2009 № 5080/09).

Внесение в бюджет налогоплательщиками авансовых платежей по налогу на добавленную стоимость не предусмотрено. Ст. 174 части II НК РФ установлено, что налогоплательщики обязаны предоставить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным налоговым периодом. То есть налогоплательщики предоставляют налоговую декларацию в срок, не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

При освобождении организаций от обязанностей налогоплательщика по НДС все расчетные, первичные учетные документы и счета-фактуры оформляются без выделения соответствующих сумм налога. На этих документах делается соответствующая надпись или ставится штамп «без НДС».

Обязанность по уплате налога коммерческие банки исполняют по месту постановки на учет в налоговых органах (п. 2 ст. 174 НК РФ).

2.10. Роль НДС в современной налоговой системе

Налоговая реформа 1999 г. существенным образом затронула косвенные налоги. Дискуссии о налоге на добавленную сто-

имость продолжают в отечественной экономической литературе с момента его введения в 1992 году. Высказываются разные мнения о влиянии НДС на развитие экономики России, о налоговых ставках и льготах, механизме взимания в отдельных отраслях хозяйства, об облагаемой базе. Самый острый вопрос: снижать ли НДС в целях расширения налоговой базы или не снижать в целях лучшей сбалансированности бюджета. Различные и зачастую прямо противоречивые взгляды на данный налог связаны, прежде всего, с его внутренней противоречивостью.

С одной стороны, НДС очень удобен для выполнения фискальной функции. Налог имеет устойчивую базу обложения, которая к тому же мало зависит от текущих материальных затрат. Финансовые ресурсы начинают поступать в бюджет задолго до того, как произойдет окончательная реализация готовой продукции, работ или услуг, при любой перепродаже готового изделия. Уклониться от НДС сложнее, чем от уплаты прямых налогов. Выделение НДС отдельной строкой во всех платежно-расчетных документах позволяет налоговым органам достаточно эффективно контролировать поступления налога в бюджет. Поэтому неудивительно, что НДС получил распространение более чем в 40 странах мира, в том числе во всех развитых странах Европы.

Но есть и другая сторона медали. Дело в том, что, входя в цену продукции, НДС усиливает инфляционные процессы. В России НДС был введен в момент возникновения сильнейшей инфляции. Способствуя дополнительному росту цен, а вернее, делая этот рост вынужденным, налог снижает конкурентоспособность продукции, приводит к уменьшению платежеспособного покупательского спроса.

Наибольшую роль НДС играет в налоговой системе стран ЕС. В программе унификации в рамках этой организации проблемы НДС занимают одно из центральных мест. Более того, наличие НДС является обязательным условием членства в этой организации. И это не случайно. В ретроспективе некоторые ведущие страны ЕС, например Франция, к началу формирова-

ния Общего рынка отличались широким использованием косвенных налогов. Следовательно, наиболее приемлемым вариантом в постепенном сближении налогообложения стран ЕС виделся путь формирования единых основ косвенного налогообложения; и применительно к налогам на потребление важнейшая роль отводилась унификации в использовании НДС. В большинстве стран ЕС НДС играет роль единственного налога на потребление.

Необходимо отметить, что в ряде развитых стран: США, Канаде, Японии – велась достаточно интенсивная борьба вокруг вопроса о введении НДС. Например, в США уже с 1960-х гг. выдвигались предложения о введении НДС в качестве средства решения острых финансово-бюджетных проблем страны (иногда в качестве частичной замены налога на прибыль). Основным аргументом служили ссылки на широкое использование НДС в странах ЕС, что, по мнению американских сторонников НДС, ставит внешнюю торговлю этих стран в более выгодное положение по сравнению с США. Американские противники введения НДС в качестве основного контраргумента ссылались на опасность (в результате введения этого налога) усиления инфляции в США и связанных с этим отрицательных последствий, включая снижение платежеспособного спроса основной массы населения и обусловленное этим падение темпов экономического роста. Последняя позиция опиралась на широко распространенное в общественном мнении США отрицательное отношение к косвенным налогам ввиду их откровенного социально несправедливого характера (поскольку в качестве источника этих налогов служит потребление всего населения, без учета уровня доходов его отдельных слоев). В результате позиция противников НДС одержала победу.

В процессе формирования федерального бюджета налог на добавленную стоимость играет главную роль. Однако он остается одним из самых сложных и проблемных налогов в налоговой системе Российской Федерации. Значительные издержки государства и бизнеса, связанные с администрированием НДС, проблемы, возникающие при его возмещении из бюджета, яв-

ляются актуальными вопросами, связанными с реформированием и совершенствованием НДС. Налог на добавленную стоимость является бюджетообразующим, поэтому в процессе реформирования следует учитывать массу объективных факторов. Хотя это и трудоемкий процесс, но плодотворный во всех планах. С 1991 г. по настоящее время произошли позитивные изменения по НДС, которые сгладили отрицательные последствия первых лет взимания НДС:

- усовершенствовалась практика и методика взимания НДС, его исчисления приведены к стандартам, применяемым в европейских странах;

- приняты поправки в законодательстве в отношении объектов обложения и освобождения от уплаты НДС, которые существенно позволили сократить возможности уклонения от его уплаты;

- снижена основная ставка НДС (с 28 до 20%, затем до 18%);

- преобразованы организационные структуры налоговых служб по функциональному признаку, что повышает эффективность осуществления налогового контроля;

- введены в практическое использование встречные налоговые проверки, позволяющие предотвращать необоснованные вычеты НДС и занижение налоговой базы;

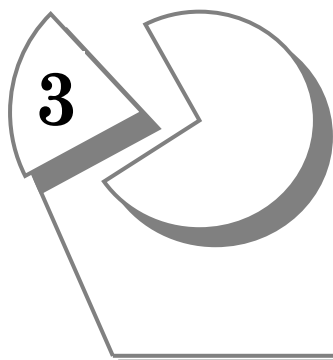
- принята и усовершенствована документация (налоговая декларация, счета-фактуры).

В России НДС становится решающим налогом во всей системе налогообложения. По сути, при следовании чисто фискальным путем дальнейшего усиления роли косвенных налогов копируется опыт развивающихся стран, в которых косвенные налоги играют решающую роль в пополнении доходной части государственного бюджета (причем в тем большей степени, чем менее развита экономика той или иной страны). Как свидетельствует опыт стран с более развитой рыночной экономикой, меры по увеличению НДС могут сыграть серьезную и долгосрочную положительную роль лишь в том случае, если полученные в результате этих мер дополнительные финансовые средства будут использованы как база для параллельного про-

ведения в рамках активной промышленной политики серьезных налоговых ограничений в целях стимулирования экономического роста вроде заметного снижения налога на прибыль.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику экономического содержания налога на добавленную стоимость.
2. Когда и с какой целью был введен НДС в России?
3. Совпадает ли объект обложения и источник налога у налога на добавленную стоимость?
4. Возможно ли использование метода прямого вычитания и метода косвенного вычитания при налогообложении добавленной стоимости на практике?
5. Чем обусловлено широкое распространение НДС в мире?
6. В чем заключается специфика обложения НДС организаций финансово-кредитного сектора?
7. Почему основные банковские операции НДС не облагаются?
8. Охарактеризуйте систему льгот по налогу на добавленную стоимость. Какой вид льгот наиболее выгоден налогоплательщику?
9. Какие операции в отношении НДС не признаются реализацией товаров?
10. В каких случаях применяются пониженные ставки налога?
11. Назовите основные методы исчисления НДС финансово-кредитными организациями.
12. Какие налогоплательщики освобождены от составления счетов-фактур?
13. Как определяется сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет?
14. Оцените перспективы применения НДС в России.



НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ, УПЛАЧИВАЕМЫЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

3.1. Понятие налога на прибыль организаций

Прибыль – один из ключевых показателей эффективности деятельности предприятия. Распоряжение прибылью включает в себя ее распределение между владельцами, кредиторами и реинвестирование в бизнес. Отсутствие прибыли прямо влияет как на размер выплачиваемых дивидендов, так и на снижение курсовой стоимости акций. Чистая (нераспределенная) прибыль служит индикатором производственного потенциала и осуществления новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования.

Бухгалтерские приемы, устанавливающие порядок получения доходов и списания затрат, имеют прямую связь, с одной стороны, с формированием финансового результата предприятия или банка, а с другой стороны, с его налогообложением. Поэтому, изменяя учетную политику в дозволенных законом рамках, можно выбрать наиболее выгодный для себя способ учета – тот, который несколько улучшает финансовое положение, или тот, который позволяет снизить налог на прибыль.

Балансовая прибыль – субъективный показатель, ее в определенной степени создают бухгалтеры. Величина этой прибыли интересует всех участников хозяйственного процесса по-разному. Завышение прибыли может быть выгодно государству в лице налоговых органов, владельцам бизнеса в случае привлечения долгосрочных инвестиций. В пониженном размере могут быть заинтересованы управляющие предприятий и банков, если

их благосостояние напрямую связано с величиной прибыли, показанной в бухгалтерской отчетности, и существует возможность получения дохода за счет различных финансовых схем.

Однако наиболее типичным моментом при принятии решения о величине прибыли является минимизация налогообложения. Исходя из этого, формирование учетной политики зачастую связано с возможностью получения налоговых экономий вследствие уменьшения балансовой прибыли и изменения сроков уплаты налога на прибыль. Такое положение (в отличие от западной классической схемы) приводит не к прозрачности отчетности, а, наоборот, к искажению учетных данных о реальном финансовом состоянии объекта.

Для коммерческого банка прибыль является финансовым результатом его деятельности. При этом основным принципом деятельности банка является коммерческий расчет, т.е. доходы должны покрывать все текущие расходы и создавать средства для его развития. Определение окончательных результатов деятельности банка (прибыли или убытка) производится согласно решению, принятому банком и закрепленному документально. В течение отчетного периода прибыль или убыток формируется нарастающим итогом, по окончании этого периода производится уплата налога на прибыль в бюджет.

Во всех развитых странах мира установлены налоги на прибыль или на доход юридических лиц. При всей схожести понятий «доход» и «прибыль» между ними есть принципиальное различие. Если «прибыль» означает результат хозяйственной деятельности и определяется как разница между доходами и расходами, осуществленными в рамках этой деятельности, то под «доходом» при отсутствии дополнительных указаний в большинстве случаев понимается лишь непосредственная выручка налогоплательщика без учета понесенных им расходов.

На сегодняшний день в России взимается налог на прибыль юридических лиц. Налог на прибыль (доход) относится к группе прямых и пропорциональных налогов. Он является федеральным налогом. Предусмотрено, что этот налог является регулирующим бюджетным источником, т.е. часть поступающего

налога может передаваться в бюджеты российских регионов и местные бюджеты. Налог на прибыль занимает среди доходных источников бюджетов всех уровней второе место после косвенных налогов. Однако с 1994 г. наблюдается тенденция к уменьшению его доли в доходах федерального бюджета Российской Федерации с 19,8 до 7% (по данным бюджета на 2013 г.). Налог на прибыль является личным налогом, основанным на принципе резидентства. Основное функциональное предназначение этого налога – обеспечить эффективность инвестиционных процессов, а также юридически обоснованное наращивание капитала хозяйствующих субъектов. Фискальная функция данного налога вторична.

Налог на прибыль юридических лиц соответствует принятому в ряде стран понятию «налог с корпораций». В большинстве стран фискальное значение налога с корпораций невелико, и этот налог используется главным образом в качестве инструмента, регулирующего деловую активность компании. Доля поступлений от его взимания в ВВП ФРГ, США, Франции и Швеции не превышает 2%, в Великобритании – 4%, в Японии – 6%. Это объясняется тем, что основную тяжесть налогообложения за рубежом несут физические лица как конечные потребители создаваемых обществом благ. Налог на прибыль – шедюлярный налог. Различные виды прибыли облагаются налогом по разным ставкам.

До 1993 г. налогом облагался доход коммерческого банка, а с 1 января 1994 г. коммерческие банки были переведены на порядок налогообложения в соответствии с законом «О налоге на прибыль предприятий и организаций» №21161 от 27 декабря 1991 года. Кроме того, перевод коммерческих банков на новый порядок автоматически означал распространение на коммерческие банки отдельных пунктов Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. №552, и Положения № 490, в котором были определены особенности налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками

и другими кредитными организациями. Введение гл. 25 НК «Налог на прибыль» с 1 января 2002 г. внесло существенные изменения в налогообложение прибыли банков. Эта глава Налогового кодекса, упразднив все предыдущие нормативные документы по исчислению налога на прибыль, объединила в себе вопросы, связанные с исчислением и уплатой данного налога. Кроме того, произошла значительная унификация налога на прибыль с налогообложением прочих предприятий и организаций.

В результате положение банка с точки зрения налоговой нагрузки стало значительно лучше. Банки, как и страховые организации, были в несколько обособленном положении по сравнению с другими субъектами экономики, на них распространялся более тяжелый налоговый гнет. Это являлось одной из причин замедленного развития банковской сферы. Предельные процентные ставки по кредитам и минимальные ставки по вкладам физических и юридических лиц – это характерные черты функционирования банков. С изменением законодательства о налоге на прибыль практически все банки и филиалы банков увеличили многократно свою прибыль, а увеличение числа клиентуры стало тенденцией в 2002 году.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что изменение законодательства о налоге на прибыль в 2002 г. благоприятно повлияло не просто на деятельность кредитных учреждений, но и на экономику в целом, поскольку такие показатели деятельности кредитных учреждений положительно сказываются на инвестиционном процессе, что является необходимым для развивающейся экономики.

Однако тот эффект инвестиционного бума, на который рассчитывали изначально, не удался в полной мере. И в настоящее время продолжается реформирование данного налога. Так, например, в 2013 г. были законодательно внесены следующие изменения в порядок исчисления и уплаты налога на прибыль организаций:

- 1) при расчете остаточной стоимости основного средства его амортизационная премия восстанавливается, если имущество планируется продать лицу, взаимозависимому с налогоплательщиком;

2) безнадежными признаются долги, которые невозможно взыскать, и это доказано исполнительным листом судебного пристава;

3) доход от реализации основного средства относится к расчетам по налогу на прибыль 2013 г. с момента, указанного в акте приема-передачи имущества;

4) сельхозтоваропроизводителям разрешено применять нулевую ставку на постоянной основе, если они соответствуют критериям, обозначенным в п. 2 ст. 346.2 НК РФ;

5) уплату налога на прибыль с процентов от депозитов с 2013 г. исполняет депозитарий (в качестве налогового агента);

6) выделяемые ТСЖ, ЖКХ и подобным жилищным организациям бюджетные средства относятся к целевому финансированию и не учитываются в статье доходов бухучета.

3.2. Плательщики налога на прибыль организаций

Сложившаяся теория налогообложения определяет, что плательщиками налога на прибыль могут быть только юридические лица – компании различных организационно-правовых форм и видов деятельности независимо от их национальной принадлежности. Существуют подходы к определению круга плательщиков налога. В одних государствах налогом облагают только резидентов, т.е. юридических лиц, учрежденных на их территориях и по действующим на них законам, в других – как резидентов, так и нерезидентов, но при условии, что лица осуществляют деятельность на их территории. Однако в большинстве современных государств практикуется комбинированный подход к определению юрисдикции государства по налогообложению прибыли. При таком подходе государство во всех случаях вправе облагать налогом прибыль любых лиц, учрежденных на его территории и по его законам, вне зависимости от того, на территории какого государства они осуществляют деятельность.

Налоговый кодекс в соответствии со ст. 246 части II НК РФ признает налогоплательщиками по налогу на прибыль организаций:

- российские организации;

- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию ЦБ РФ, Банк внешней торговли РФ, кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление отдельных банковских операций, а также филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию ЦБ РФ на проведение в России банковских операций, признаются плательщиками данного налога.

Не являются плательщиками налога на прибыль:

- плательщики, уплачивающие налоги в связи с применением гл. 26 НК РФ: плательщики Единого налога на вмененный доход; предприятия, применяющие упрощенную систему налогообложения; плательщики единого сельскохозяйственного налога;

- организации, уплачивающие налог на игорный бизнес, по деятельности, относящейся к игорному бизнесу;

- организации, являющиеся иностранными организаторами Олимпийских зимних игр и Параолимпийских игр 2014 года;

- организации, являющиеся иностранными маркетинговыми партнерами МОК, в отношении доходов, полученных в связи с организацией и проведением Олимпийских игр;

- организации, являющиеся официальными вещательными компаниями, в отношении доходов от операций по производству и распространению продукции СМИ в период проведения Олимпийских игр;

- организации, получившие статус участника проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов согласно ФЗ «Об инновационном центре "Сколково"» – в течение 10 лет со дня получения статуса участников.

Указанные организации не освобождаются от исполнения обязанностей налогового агента и удержания сумм налога с доходов у источника выплаты в соответствии с гл. 25 НК РФ.

3.3. Объект обложения налогом на прибыль организаций

Объектом налогообложения по налогу на прибыль предприятий и организаций в соответствии со ст. 247 ч. II НК РФ признается прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов.

Стоимостная величина объекта обложения налогом на прибыль различается в зависимости от цены реализуемой продукции (товаров, работ, услуг): цены продукции, обмениваемой на другие товарные группы, потребляемой внутри предприятия или используемой по другому назначению.

Банки, так же как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам). Гл. 25 НК РФ установлены особенности формирования доходов и расходов. Законом предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы.

Порядок определения доходов банка

Спецификой бухгалтерского учета в кредитных организациях является отсутствие отдельного счета, на котором учитывались бы доходы, не связанные с осуществлением каких-либо операций, т.е. внереализационные доходы. Все доходы учитываются на балансовом сч. 701 «Доходы» и в отличие от прочих предприятий и организаций у коммерческих банков отсутствует счет, на котором бы отражались внереализационные доходы.

К доходам банков относятся также доходы от банковской деятельности в соответствии со ст. 290 и 291 части II НК РФ, а именно доходы:

1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;

2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, и осуществле-

ние расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

4) от проведения валютных операций (для определения доходов от покупки (продажи) иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленным Банком России на дату сделки);

5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) в виде положительной курсовой разницы от превышения положительной переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

7) от операций по предоставлению банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

8) в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;

9) от депозитарного обслуживания клиентов;

10) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;

11) в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);

12) в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

13) в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;

14) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

15) в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;

16) в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;

17) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;

18) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов банков.

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета. Налоговой базой в соответствии со ст. 274 части II НК РФ признается денежное выражение прибыли. При этом доходы и расходы налогоплательщика должны учитываться в денежной форме.

Порядок определения расходов банков

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организации под-

разделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Расходы, связанные с производством и реализацией, включают в себя:

1) расходы, связанные с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав). Эти расходы подразделяются на:

- *материальные расходы,*
- *расходы на оплату труда,*
- *суммы начисленной амортизации,*
- *прочие расходы;*

2) расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;

3) расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;

4) расходы на обязательное и добровольное страхование;

5) прочие расходы, связанные с производством и реализацией.

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества;

2) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов по ценным бумагам;

3) расходы на организацию выпуска ценных бумаг и их обслуживание;

4) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте;

5) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ;

б) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества, охрану недр и другие аналогичные работы;

7) затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов;

8) судебные расходы и арбитражные сборы;

9) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков), в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой непосредственно для проведения собраний информации, и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;

10) другие обоснованные расходы.

К внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном налоговом периоде. Например, убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также суммы долгов, не реальных ко взысканию; потери от стихийных бедствий, пожаров и т.д.

К расходам банка, кроме указанных расходов, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности. К расходам банков относятся следующие расходы:

1) проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки – корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

- межбанковским кредитам, включая овердрафт;

- приобретенным кредитам рефинансирования;

- займам, вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию;

3) суммы отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, создаваемые кредитными организациями в соответствии с действующим законодательством или нормативно-правовыми актами Центрального банка России;

4) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы;

5) расходы (убытки) от проведения валютных операций, осуществляемых в наличной и безналичной формах (для определения убытков от покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату расчетов по сделке покупки (продажи) иностранной валюты);

6) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

7) сумма превышения отрицательной переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов над положительной переоценкой;

8) расходы банка по хранению, транспортировке и контролю за соответствием качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов и монет, содержащих драгоценные металлы;

9) расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;

10) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и др.);

11) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов;

12) расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря;

13) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке;

14) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозки банковских документов и ценностей;

15) расходы по аренде брокерских мест;

16) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

17) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;

18) расходы по гарантиям и поручительствам, акцептам и аваям, предоставляемым банку другими организациями;

19) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

25 глава Налогового кодекса определила принципиально новый подход к порядку исчисления и формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль: банки, так же как и другие плательщики налога на прибыль, должны определять доходы и расходы для целей налогообложения одним из двух методов – методом начисления или кассовым методом. Согласно ст. 271–273 НК РФ при методе начисления доходы и расходы признаются таковыми в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств. При кассовом методе за основу признания доходов и расходов принимается день поступления средств на корреспондентский счет банка (или в кассу) и соответственно фактическая оплата расходов.

Для банков предпочтительным представляется применение кассового метода определения доходов и расходов, поскольку в этом случае налоговый учет будет почти полностью соответствовать бухгалтерскому ввиду того, что последний осуществляется по кассовому принципу отражения доходов и расходов.

Однако если банк будет определять доходы и расходы по кассовому методу, то в течение налогового периода он превысит предельный размер суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг) и будет обязан перейти на определение доходов и расходов по методу начисления с начала нового налогового периода, в течение которого было допущено такое превышение.

3.4. Особенности налогообложения резервов банков

Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам. Организации (всех организационно-правовых форм) вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, в отношении иной задолженности, образовавшейся по долговым обязательствам, а также в отношении той задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности. Банки впервые получили возможность создания резерва по сомнительным долгам (до 1 января 2002 г. указанный резерв могли создавать только предприятия).

Резерв по сомнительным долгам может быть использован банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в установленном порядке.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

С 1 января 2013 г. безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) также признаются долги, невозмож-

ность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям.

Банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах). Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах), сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», признаются расходами, относимыми на себестоимость.

Однако, учитывая специфику бухгалтерского учета в банках, существуют отличия в учете сумм данного резерва. Суммы отчислений в резервы по сомнительной и приравненной к ней задолженности предприятия и организации включают в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода. Но у банков не существует внереализационных доходов и внереализационных расходов. Поэтому все суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах) относятся непосредственно на расходы коммерческого банка.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности и сомнительным долгам, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При

этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков предыдущего отчетного (налогового) периода.

Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика по итогам отчетного периода. В случае если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

В случае если налогоплательщик принял решение о создании резерва, расходы по списанию долгов и ссуд, признаваемых безнадежными, осуществляются только за счет суммы созданного резерва. В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов и ссуд, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

3.5. Налоговая база и налоговый учет доходов и расходов банка

Налоговой базой для целей налогообложения признается денежное выражение прибыли. Доходы и расходы налогоплательщика учитываются в денежной форме. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. В случае если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то в данном отчетном (налогом)

периоде налоговая база признается равной нулю. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно. Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные:

- 1) период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом);
- 2) сумму доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде;
- 3) сумму расходов, произведенных в отчетном (налогом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации;
- 4) прибыль (убыток) от реализации;
- 5) сумму внереализационных доходов;
- 6) сумму внереализационных расходов;
- 7) прибыль (убыток) от внереализационных операций;
- 8) итого налоговую базу за отчетный (налоговый) период.

Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного налогового периода на основе данных налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществляемых налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т.е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства или применяемых методов учета.

Налогоплательщики-банки ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных при (понесенных при) осуществлении банковской деятельности, на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете.

Имеются определенные особенности организации налогового учета у банков. Банки учет доходов и расходов, полученных в виде процентов по долговым обязательствам, ведут отдельно по каждому виду долговых обязательств:

- в виде процентов по ценным бумагам;
- по полученным и выданным кредитам и займам;
- по банковским вкладам;
- по иным образом оформленным долговым обязательствам.

При этом по договорам, срок действия которых не превышает отчетного периода, проценты учитываются на дату признания дохода по соответствующему договору. По договорам со сроком действия более отчетного периода доход признается полученным на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты, если она была раньше.

По государственным ценным бумагам в доход включается часть накопленного купонного дохода. Доход исчисляется в виде разницы между суммой купонного дохода, полученной от покупателя, и суммой купонного дохода, уплаченной продавцу; данный доход налогооблагается в соответствии с условиями договора, при сроке более одного квартала – на последний день отчетного периода.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. Аналитический учет доходов и расходов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора с

отражением даты и суммы полученного (выплаченного) аванса в период, в течение которого указанная сумма относится на доходы и расходы.

Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, уплаченные налогоплательщиком, расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным операциям, относятся на расходы на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции либо на последний день отчетного (налогового) периода. В аналогичном порядке налогоплательщиком ведется учет по доходам, связанным с осуществлением операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Сумма положительных (отрицательных) разниц, возникающих при переоценке учетной стоимости драгоценных металлов, при ее изменении, включается в состав доходов в виде суммы сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной, а в состав расходов – в виде сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной на последний день отчетного (налогового) периода. При реализации драгоценных металлов доходом признается положительная разница между ценой реализации и учетной стоимостью таких драгоценных металлов на дату их реализации, а расходом – отрицательная разница. Под учетной стоимостью драгоценных металлов понимается их покупная стоимость с учетом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика в соответствии с требованием Центрального банка РФ.

При учете операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются иностранная валюта и драгоценные металлы, требования и обязательства определяются с учетом переоценки стоимости базисного актива в связи с ростом (падением) курса иностранных валют к российскому рублю и цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Центральным банком РФ.

По сделкам, связанным с операцией купли-продажи драгоценных камней, налогоплательщик отражает в налоговом учете

количественную и стоимостную (массу и цену) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на преysкуранные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Под учетной стоимостью понимается цена приобретения драгоценных камней.

Аналитический учет ведется по каждому договору купли-продажи драгоценных камней. В аналитическом учете отражаются даты совершения операций купли-продажи, цена покупки, цена продажи, количественные и качественные характеристики драгоценных камней.

3.6. Ставки налога на прибыль организаций

Ставки налога на прибыль дифференцированы в зависимости от вида дохода хозяйствующего субъекта. Действующие ставки по налогу на прибыль регламентируются ст. 284 гл. 25 ч. II НК РФ. Ставки налога на прибыль, зачисляемого в федеральный бюджет, в бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты, не отличаются у финансово-кредитных учреждений от ставок, устанавливаемых для других налогоплательщиков. До января 2002 г. ставка налога на прибыль банков, зачисляемого в бюджеты субъектов Федерации, устанавливалась в более высоком размере, чем для других налогоплательщиков, и ее размер составлял 27%. А суммарная ставка налога на прибыль была 43%.

На сегодняшний день налоговая ставка по налогу на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом устанавливается в размере 20%. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2%, зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18%, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации, но не ниже 13,5%.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

- 9% – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами – налоговыми резидентами;

- 15% – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие ставки:

- 15% – по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;

- 0% – по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным по 20 января 1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированным в целях обеспечения условий, необходимых для регулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР, внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

Сумма налога, полученная по доходам, в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам подлежит зачислению в федеральный бюджет.

Прибыль, полученная ЦБ РФ от деятельности, связанной с регулированием денежно-кредитного обращения в стране, облагается по 0% ставке. Прибыль, полученная от деятельности, не связанной с регулированием денежно-кредитного обращения в стране, облагается в общем порядке.

3.7. Сроки уплаты налога и отчетность налогоплательщиков

Налоговым периодом по налогу признается календарный год. Отчетными периодами по налогу на прибыль признается

один квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и одного года.

Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение отчетного периода (квартала) налогоплательщики уплачивают ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере 1/3 фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

Организации и банки, у которых за предыдущие четыре квартала выручка от реализации не превышала в среднем трех миллионов рублей, за каждый квартал уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного года. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога. По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей. Квартальные платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

3.8. Налоговое стимулирование инвестиционной деятельности банков

Коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны. Система налогообложения должна способствовать, кроме пополнения доходной части бюджета, подъему экономики, т.е. быть тем экономическим рычагом, при помощи которого производителю выгодно увеличивать мощности, наращивать объемы реализации продукции (работ, услуг). Активизация инвестиционного кредитования жизненно необходима для развития экономики. И сегодня банки, как крупные, так средние и мелкие, должны выступать не только кредиторами, но и брать на себя роль инвестора, заинтересованного в получении реального результата¹.

Для формирования долгосрочных ресурсов в банковской системе необходимо активное развитие страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов. Их экономическая деятельность связана с созданием долгосрочных резервов, значительная часть которых размещается в банковском секторе. Для

¹ См.: Максимова Т.Н., Полянская Э.В., Мазурина Т.Ю. Инвестиционный процесс в регионе. Оценка роли и проблем участия банков // Деньги и кредит. 2001. № 6. С. 37.

этого нужно сделать услуги страховых компаний и пенсионных фондов экономически привлекательными. Здесь важное место может занять политика налогового стимулирования спроса на такие услуги. То есть если мы хотим добиться инвестиционной активности банков, то существующие налоги должны поощрять долгосрочное страхование имущества, жизни и здоровья, а также пенсионные накопления. Должна быть гибкая политика в вопросах учета таких затрат при формировании налогооблагаемой базы предприятий и при уплате подоходного налога гражданами.

Но наиболее важное, наш взгляд, направление или стимулирующий фактор инвестиционных вливаний в реальный сектор экономики страны со стороны банковского капитала – это формирование налоговой тактики и стратегии в отношении банков-инвесторов.

Необходимо решить ряд вопросов законодательного и нормативного порядка:

- изменить условия проведения конкурсов по обслуживанию бюджетных средств, для чего следует учитывать качество активов, надежность кредитных организаций, уровень технологий, опыт работы;

- ввести изменения в законодательство на федеральном и региональном уровнях, стимулирующие банки, кредитовать материальное производство;

- создать институт кредитной истории, предусматривающий законодательно закреплённую ответственность за предоставление недостоверной информации;

- принять закон о гарантиях государства частному капиталу, направляемому на прямые инвестиции в реальный сектор экономики;

- учитывать при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль резерв на возможные потери по ссудам и иным активам в размере создаваемых резервов;

- стимулировать инвестирование коммерческих банков в акции, паи предприятий материального производства при их

первичном размещении путем соответствующей корректировки механизма расчетов собственного капитала банка;

- уменьшить на 50% нормы обязательного резервирования для банков, у которых доля инвестиционных кредитов реальному сектору экономики сроком более года (без пролонгаций) составляет менее 20% валюты баланса;

- рассмотреть возможность уплаты налога при выпуске эмиссионных ценных бумаг после их размещения, перед регистрацией отчета об итогах выпуска.

Изменение уже существующей системы налогообложения финансово-кредитных организаций как инвесторов позволит увеличить финансирование в реальный сектор экономики и повысить дисциплину финансово-кредитных организаций. В то же время изменения должны быть увязаны с повышением ответственности коммерческих банков за исполнительскую дисциплину по своевременному перечислению налоговых платежей в бюджеты, с сокращением задолженности по уплате собственных налоговых платежей. Сегодня с точки зрения налогообложения процентов по депозитам нет никакой разницы, месяц они пролежали в банке или год, хотя экономический эффект от этих средств был совершенно различным. Если общество считает, что для индустриального развития ему нужны долгосрочные сбережения, оно должно поощрять их через налоги.

Это значит, что ставка налога на прибыль для банков, получаемая от долгосрочного кредитования, могла бы быть меньше, чем по текущим операциям. Указанное позволило бы экономическим путем, через повышение процентных ставок, стимулировать срочные депозиты. Но эффект был бы еще большим, если бы и для клиентов одновременно снижался налог на прибыль по процентам от срочных депозитов.

В целях повышения заинтересованности банков по предоставлению долгосрочных инвестиций для развития производства в реальном секторе экономики необходимо освободить от налогообложения прибыль банков, полученную от предоставления долгосрочных кредитов (более года) на развитие производства. Освобождение доходов коммерческих банков, полученных от

предоставления кредитов на развитие производства, создание новых рабочих мест не увеличит существенно инвестиции в реальный сектор экономики, если не будут внесены изменения в налоговое законодательство производителей, т.е. тех, кто будет брать кредиты. Без создания экономической заинтересованности тех, кто будет брать долгосрочные кредиты, невозможно обеспечить совпадение интересов банков и производителей. Для совпадения интересов коммерческих банков и производителей необходимо внести изменения в налоговое законодательство одновременно, освобождая от налога доходы коммерческих банков, полученные от предоставления долгосрочных кредитов, выданных на развитие производства, и снижая ставки налога на прибыль (например, в 2 раза), полученную с продукции (услуг) от расширения производства или создания нового производства за счет долгосрочных кредитов, полученных в коммерческих банках. Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер – на период 3–5 лет. В этом случае бюджет только выигрывает, поскольку будут поступать другие виды налогов от вновь появившегося производства: налог на добавленную стоимость, налог с продаж и все другие налоги, где базой служит не прибыль, а объем реализации, фонд заработной платы.

Конечно, при таком подходе может появиться соблазн для простой «оптимизации» налогообложения как у банков, так и у предприятий. Поэтому перевод коммерческих банков на вышеописанную систему налогообложения и освобождение от налогов доходов российских коммерческих банков, полученных от предоставления долгосрочных кредитов на развитие производства, потребует создания четкого механизма контроля за использованием долгосрочных кредитов по назначению. А он на сегодняшний день отсутствует. Необходимо создать условия, при которых коммерческому банку было бы выгодно брать эти кредиты для расширения производства, для создания новых рабочих мест. А условия могут быть таковыми: коммерческие банки полностью освобождаются от налога на прибыль, полученную от предоставления долгосрочных кредитов для развития промышленного, строительного производства. Доходы, по-

лученные коммерческими банками, также освобождаются от налогов, как и дорожные фонды, расходы на содержание жилья и соцкультбыта. При этом производителям следует установить: полученную прибыль за счет взятых долгосрочных кредитов облагать налогом в течение пяти лет со дня ввода в эксплуатацию производственных мощностей по ставке, уменьшенной в два раза. На таких же условиях должно осуществляться предоставление кредитов сельхозпроизводителям и предприятиям, занимающимся переработкой сельхозпродукции и продукции животноводства.

Введение предлагаемых условий не сократит поступлений в бюджет. Даже если предприятия в первый год после ввода в эксплуатацию мощностей не будут получать прибыль, то доход для бюджета будет за счет того, что уменьшатся выплаты по безработице, и, кроме того, в бюджеты будут поступать налоги в виде подоходного налога с заработной платы и те налоги, где базой является фонд оплаты труда (единый социальный налог, местные налоги).

Существует необходимость сформировать такую систему налогообложения банков, в первую очередь за счет наиболее эффективного налогообложения прибыли, которая стимулировала бы банки к увеличению доли кредитов, выдаваемых реальному сектору экономики, к росту вложений в ценные бумаги предприятий, что в конечном счете приведет к росту доходов кредитных организаций и через налоги положительно скажется на доходности бюджетов различных уровней.

Контрольные вопросы

1. Дайте сравнительную характеристику понятиям «доход» и «прибыль».
2. Дайте характеристику основных элементов налога на прибыль.
3. Является ли Центральный банк плательщиком налога на прибыль?

4. В чем заключается специфика определения налоговой базы по налогу на прибыль у финансово-кредитных организаций?

5. Какие виды резервов могут создавать коммерческие банки?

6. Что является налоговой базой по налогу на прибыль организаций?

7. Каковы размеры ставок, зачисляемых в бюджеты различных уровней, а также ставок в зависимости от видов дохода и видов деятельности?

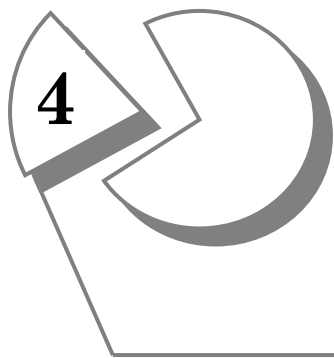
8. Какие изменения по налогу на прибыль организаций произошли в связи с введением в действие 25 главы Налогового кодекса?

9. Как группируются доходы и расходы для целей налогообложения прибыли коммерческого банка?

10. Какие особенности присущи порядку исчисления расходов банка, относимых на издержки банковских услуг, а также при исчислении налогооблагаемой прибыли?

11. Какие возможны направления оптимизации налогообложения прибыли коммерческих банков?

12. *Задача.* Банк «Стимул» является одним из учредителей АО «Стимул-Р», и ему принадлежит 150 простых акций данного акционерного общества, выкупленных в установленном порядке. В первом квартале, по итогам работы за прошедший год, в соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Стимул-Р», окончательный размер дивидендов на одну простую акцию был определен в сумме 3000 руб. Общая валовая прибыль банка «Стимул» за первый квартал составила 14 000 000 руб. Определите сумму налога на прибыль организаций для коммерческого банка «Стимул».



НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ, УПЛАЧИВАЕМЫЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

4.1. Сущность и значение налогообложения имущества финансово-кредитных организаций

Имущественные налоги принадлежат к числу традиционных сборов, которые хорошо известны большинству современных государств. Широко используемое в современном налоговом законодательстве понятие «имущественные налоги» является, по существу, собирательным. Под этим скрывается целый конгломерат налогов и сборов по отношению к различным видам имущества. Наиболее общий, объединяющий их признак состоит, во-первых, в том, что все они принадлежат к числу прямых. Во-вторых, их плательщиками являются лица, владеющие имуществом. В-третьих, объектом обложения служит имущество само по себе, а не как источник дохода. В остальном можно говорить о большом разнообразии и многовариантности имущественных налогов. Различия касаются их наименования, круга субъектов и видов налогооблагаемого имущества, способов исчисления, порядка уплаты налогов и пр. Среди них есть как регулярные (систематические, текущие), взимаемые с определенной периодичностью в течение всего времени владения имуществом (например, земельный налог), так и разовые, уплата которых связывается с каким-либо событием (переход имущества в порядке наследования и дарения, сделки купли-продажи и другие операции с имуществом).

Как известно, в России блок законов, регулирующих налогообложение имущества, был введен в ходе налоговой реформы конца 80 – начала 90-х годов. Большинство имущественных налогов были новыми по своему содержанию. Они ориентировались на развитие в стране рыночной экономики и соответствующих имущественных отношений. За время действия законодательства, регулирующего налогообложение имущества, в него было внесено множество поправок и изменений, приведших к расширению сферы действия имущественных налогов, налогооблагаемой базы и перечня подлежащих обложению видов имущества. В отличие от многих зарубежных стран в России на сегодняшний день не существует отдельного налога на недвижимость, который охватывал бы обложение главных видов недвижимого имущества – строений и земли.

Главными регулярными имущественными налогами в России являются налоги на имущество, регламентируемые двумя разными законами. Один из них предусматривает налогообложение юридических лиц, другой – физических лиц. Глава 30 НК РФ «Налог на имущество организаций» введена в действие Федеральным законом от 11.11.2003 г. №139-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в НК» и Федеральным законом «О налоге на имущество физических лиц» от 9 декабря 1991 года.

Налог на имущество банков является составной частью налога на имущество предприятий. Цель введения налога на имущество предприятий – стимулировать производительное использование имущества, сокращение размеров неиспользуемых запасов сырья и материалов.

Наличие различных форм собственности, их экономическое соперничество вызывает необходимость взимания налога не только с получаемых доходов, но и со стоимости имущества, которое прямым или косвенным образом способствует росту дохода предприятия. Поэтому налог на имущество юридических лиц – неотъемлемая часть налоговой системы страны при рыночных отношениях. Этот налог введен для субъектов хозяйствования, являющихся собственниками имущества на территории России.

Налогообложение имущества коммерческого банка – это форма изъятия в доход бюджета части прибыли банка в виде прямых платежей, исходя из суммы материальных и нематериальных активов. Формирование налога на имущество, уплачиваемого банками, кредитными учреждениями и страховщиками, отличается тем, что у этих плательщиков иной план счетов бухгалтерского учета результатов деятельности и по-разному называются счета, на которых учитывается имущество.

Специфика обложения налогом на имущество банков и других финансово-кредитных учреждений заключается прежде всего в том, что источником налога являются не финансовые результаты, как у прочих плательщиков, а операционные и прочие расходы.

Налог на имущество юридических лиц характеризуется многими учеными и практиками как трансформированная форма платы за фонды и сверхнормативные запасы собственных оборотных средств (введенная реформой 1965 г. и упраздненная с переходом к рыночным формам хозяйствования). Такое суждение основано на некоторой схожести их налогооблагаемой базы – суммы запасов и затрат предприятий. Несмотря на это, налог на имущество предприятий следует считать новым явлением во взаимоотношениях предприятий с государством. Новизна этого платежа в бюджет заключается не только в том, что он носит налоговый характер. При исчислении данного налога в состав налогооблагаемой стоимости имущества попадают принципиально новые стоимостные элементы, присущие рыночным условиям хозяйствования. К таким элементам относятся рыночная стоимость основных фондов, нематериальных активов; применение механизма ускоренной амортизации и использование индексации в переоценке основных средств с учетом инфляционных процессов; залог имущества и другие формы его движения, обусловленные конъюнктурными колебаниями и поиском путей стабилизации финансового состояния.

При взимании налога на имущество реализуются фискальная и экономическая функции налога. Первая – благодаря то-

му, что налог на имущество обеспечивает стабильные поступления в доходы территориальных бюджетов, так как вносится в первоочередном порядке с отнесением расходов по его уплате на себестоимость продукции (работ, услуг). Вторая – через заинтересованность предприятий в уплате меньших сумм, чем стимулируется стремление плательщика быстрее освободиться от лишнего, неиспользуемого имущества.

Налог на имущество юридических лиц занимает в настоящее время центральное место в системе имущественного налогообложения России. Однако в доходных источниках бюджета он ведущей роли не играет. Так, например, в Саратовской области в 2001 г. было собрано 317 млн руб. налога на имущество предприятий, что составило 9,16% в общем объеме налоговых доходов бюджета области. В 2002 г. планируется в нашей области собрать 361 млн руб. по налогу на имущество, что составит 10,3% в общем объеме налоговых доходов бюджета Саратовской области.

Темпы поступлений налога в бюджет за последние 5 лет не были стабильными, напротив, доля поступлений налога на имущество в общей сумме доходов бюджета снизилась на 1,1%. Это связано в первую очередь с неотработанностью методических положений по переоценке основных фондов. Балансовая стоимость основных средств и другого имущества, числящегося на балансе предприятий и организаций, принимаемая к расчету налогооблагаемой базы по налогу на имущество, на несколько порядков ниже рыночной стоимости. В результате рост цен в большей степени сказывается на приросте общей суммы доходов бюджета, ибо эти доходы бюджета растут опережающими темпами по сравнению с ростом поступлений в бюджет налога на имущество.

Наиболее значимым имущественным налогом в современной России остается налог на имущество организаций. Он обеспечивает наибольшие среди имущественных налогов поступления в доходы территориальных бюджетов, а также создает условия для стимулирования налогоплательщиков в эффективном использовании накопленного имущества, заставляет

освободиться от лишнего, неиспользуемого имущества. В доходах бюджетов субъектов РФ налог на имущество организаций составляет 9–10%.

С 1 января 2004 г. был установлен новый порядок взимания этого налога как промежуточный вариант для перехода к рыночной модели налогообложения имущества – налогу на недвижимость по рыночной оценке объектов недвижимого имущества. Одна из таких моделей проходит экспериментальную апробацию в Твери и Н. Новгороде, где учитывается мировой опыт налогообложения недвижимости (имущества) по рыночной оценке объектов налогообложения.

За рубежом налоги на имущество или недвижимость считаются одними из основных видов местных налогов. В США удельный вес имущественных налогов в структуре доходов федерального бюджета составляет 4%, а города США обеспечивают до 40% своих бюджетов за счет налога на имущество. Доля имущественных налогов в государственном бюджете Японии составляет 35%, уступая первенство только подоходным налогам, а в местных бюджетах имущественные налоги являются главными источниками доходов и составляют 58% от общих налоговых поступлений в бюджет.

За рубежом применяются различные подходы к обложению имущества. В одних странах единым налогом облагается вся недвижимость – земля и все, что на ней построено. В других странах существуют отдельные налоги на имущество и на землю, в третьих странах объектом обложения выступает только земля.

Мировая практика выработала два концептуальных подхода к определению налоговой базы: исходя из рыночной стоимости объекта (США); с учетом годовой суммы арендной платы за объект (Великобритания). В отношении рыночной стоимости имущества (недвижимости) как налогооблагаемой базы обычно применяются два варианта:

- исходя из полной рыночной стоимости объектов, при относительно низких налоговых ставках;

- с учетом корректировки рыночной стоимости объектов на понижающий коэффициент, при условии использования более высокой налоговой ставки.

В последние годы в нашей стране существовала тенденция к повышению размера предельных ставок: с 0,5% в 1991 г. до 1,0% в 1992 г. и 2% в 1994 г., а с 1 января 2004 г. – 2,2%. Эти ставки выше, чем те, которые действуют в промышленно развитых странах. Для сравнения приведем ставки налога на имущество в других странах (табл. 4).

Таблица 4

Ставки налога на имущество за рубежом

Страна	Ставка налога (%)
Австрия	до 5
Испания	от 0,2 до 2,5
Исландия	1,45
Канада	от 0,2 до 0,3
Люксембург	0,5
Норвегия	от 0,2 до 0,3
США (средняя по стране)	1,4
Максимальная (штат Массачусетс)	2,5
Франция	до 1,5
ФРГ	0,6

В некоторых странах мира применяются дифференцированные ставки по налогу на имущество. Так, например, во Франции налог на собственность носит прогрессивный характер.

В настоящее время в России обсуждается возможность перенесения тяжести налогового бремени на имущественное налогообложение организаций и физических лиц. Предлагается увеличить ставки по налогу на имущество организаций до 3% и даже до 10%, что представляется спорным с точки зрения экономической целесообразности – возможности налогоплательщиков уплатить такие высокие налоги, возможности роста цен на недвижимость, падения заинтересованности предприятий в инвестировании в основные средства.

4.2. Плательщики, объект обложения и налоговая база по налогу на имущество организаций, уплачиваемому банками

В настоящее время в России порядок взимания налога на имущество организаций (в том числе финансово-кредитных организаций) регламентируется гл. 30 НК РФ. Налогоплательщиками налога на имущество организаций признаются:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

Объектом налогообложения по налогу на имущество российских организаций (в том числе и банков) признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств. При этом иностранные организации обязаны вести учет объектов налогообложения в соответствии с установленным в Российской Федерации порядком ведения бухгалтерского учета.

Объектом налогообложения для иностранных организаций (в том числе и коммерческих банков), не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через по-

стоянные представительства, признается находящееся на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

Не признаются объектами налогообложения:

1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемая этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации.

Налоговая база определяется самостоятельно по следующим объектам налогообложения:

- в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению коммерческого банка (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации);

- в отношении имущества каждого обособленного подразделения коммерческого банка, имеющего отдельный баланс;

- в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения коммерческого банка; обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс; или постоянного представительства иностранной организации;

- в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

В случае если объект недвижимого имущества, подлежащий налогообложению, имеет фактическое местонахождение на территориях разных субъектов Российской Федерации либо на территории субъекта Российской Федерации и в территориальном море Российской Федерации (на континентальном шельфе Российской Федерации или в исключительной экономической

зоне Российской Федерации), в отношении указанного объекта недвижимого имущества налоговая база определяется отдельно и принимается при исчислении налога в соответствующем субъекте Российской Федерации в части, пропорциональной доле балансовой стоимости объекта недвижимого имущества на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества коммерческого банка, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу:

$$C_{\text{ср. год. за год}} = (C_{01.01} + C_{01.02} + C_{01.03} + C_{01.04} + C_{01.05} + C_{01.06} + C_{01.07} + C_{01.08} + C_{01.09} + C_{01.10} + C_{01.11} + C_{01.12} + C_{31.12}) / 13;$$

$$C_{\text{ср. год. за квартал}} = (C_{01.01} + C_{01.02} + C_{01.03} + C_{01.04} .) / 4;$$

$$C_{\text{ср. год. за 6 мес.}} = (C_{01.01} + C_{01.02} + C_{01.03} + C_{01.04} + C_{01.05} + C_{01.06} + C_{01.07} .) / 7;$$

$$C_{\text{ср. год. за 9 мес.}} = (C_{01.01} + C_{01.02} + C_{01.03} + C_{01.04} + C_{01.05} + C_{01.06} + C_{01.07} + C_{01.08} + C_{01.09} + C_{01.10}) / 10,$$

где C – стоимость имущества.

Формирование налога на имущество, уплачиваемого банками, кредитными учреждениями и страховщиками, отличается тем, что у этих плательщиков иной план счетов бухгалтерского учета результатов деятельности и по-разному называются счета, на которых учитывается налогооблагаемое имущество.

В связи с изменениями 25.06.2004 г. в бухгалтерском учете кредитных организаций у банков и других кредитных организаций, имеющих лицензию на банковскую деятельность и применяющих план счетов бухгалтерского учета банков, налогом облагается имущество, числящееся на следующих счетах бухгалтерского учета:

1) 604 «Основные средства банков» (за минусом износа, учитываемого на балансовом счете 606 «Износ (амортизация) основных средств»);

2) 608 «Лизинговые операции» (за вычетом суммы износа передаваемых в лизинг машин, оборудования, транспортных средств, учитываемых на этом счете);

3) 609 «Нематериальные активы» (за минусом суммы амортизации нематериальных активов, учитываемой на этом счете);

4) 610 «Материальные запасы»;

5) 614 «Расходы будущих периодов» (за исключением счетов второго порядка № 61404 «Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам», 501 «Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа»).

4.3. Льготы и ставки по налогу на имущество организаций, уплачиваемому банками

В соответствии со ст. 381 НК РФ по налогу на имущество предполагается два основных вида налоговых льгот:

- налоговые освобождения,
- налоговые скидки.

Применительно к налогообложению имущества банков круг льгот, предоставляемых по данному налогу, резко сужается. Коммерческим банкам предоставляются льготы исключительно в виде налоговых скидок. Для целей налогообложения стоимость имущества банков уменьшается на балансовую стоимость за вычетом суммы износа по соответствующим объектам, числящимся на балансе коммерческого банка:

1) объектам, признаваемым памятниками истории и культуры федерального значения в установленном законодательством порядке;

2) объектам социально-культурной сферы, используемым ими для нужд культуры и искусства, образования, физической культуры и спорта, здравоохранения и социального обеспечения.

В целях правильного применения льгот банки обязаны обеспечить соответствующий учет льготированного имущества.

В Саратовской области были введены дополнительные льготы, но на банки они не распространяются (приложение 1).

Предельный размер налоговой ставки установлен 2,2% от налогооблагаемой базы. *Конкретные ставки* налога на имущество банков устанавливаются органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации. При отсутствии решений органов законодательной власти соответствующих уровней об установлении конкретных ставок налога на имущество банков применяется предельная ставка налога. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

В Саратовской области по ставке 1,1% облагается следующее имущество:

1. Созданное (приобретенное) имущество в результате реализации инвестиционного проекта организацией, осуществившей капитальные вложения в размере более 50 миллионов рублей в основные производственные фонды, расположенные на территории области, – в течение трех налоговых периодов.

Под инвестиционным проектом признается обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план).

2. Приобретенное имущество как имущественный комплекс в рамках инвестиционного проекта в ходе процедур несостоятельности (банкротства): внешнего управления, конкурсного производства – в течение одного налогового периода.

Право налогоплательщика на применение пониженной ставки возникает с даты постановки имущества на баланс. Если законодательный орган вносит изменения в размер ставки в промежуточной дате какого-либо квартала года, то, поскольку плательщик исчисляет налогооблагаемую базу – среднегодо-

вую стоимость имущества исходя из его стоимости на начало каждого квартала, для расчета налога новая ставка принимается только со следующего квартала.

4.4. Порядок уплаты налога в бюджет и особенности его учета

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Порядок исчисления налога на имущество организаций в бюджет определен в ст. 382 НК РФ. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной за текущий (истекший) налоговый период, и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении:

- имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации);
- имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации;
- обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации;
- имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и в сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации. В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, если законом субъекта Российской Федерации не предусмотрено иное.

В отношении имущества, находящегося на балансе российской организации, налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в бюджет по местонахождению указанной организации. В отношении объектов недвижимого имущества, входящего в состав Единой системы газоснабжения, в соответствии с Федеральным законом от 31 марта 1999 г. № 69-ФЗ «О газоснабжении в Российской Федерации» налог перечисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации пропорционально стоимости этого имущества, фактически находящегося на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

Иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, в отношении имущества постоянных представительств уплачивают налог и авансовые платежи по налогу в бюджет по месту постановки указанных постоянных представительств на учет в налоговых органах.

В отношении объектов недвижимого имущества иностранной организации, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в бюджет по местонахождению объекта недвижимого имущества.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, уплачивает налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения, находящегося на отдельном балансе каждого из них, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и нало-

говой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период, в отношении каждого обособленного подразделения.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере $1/4$ произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

Сумма авансового платежа по налогу в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, исчисляется по истечении отчетного периода как $1/4$ инвентаризационной стоимости объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, умноженной на соответствующую налоговую ставку.

Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периодов предоставлять в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу. В отношении имущества, имеющего местонахождение в территориальном море Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации и (или) за пределами территории Российской Федерации (для российских организаций), налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговая декларация по налогу предоставляются в налоговый орган по местонахождению российской организации

(месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации).

Налогоплательщики предоставляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее тридцати дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Налоговые декларации по итогам налогового периода предоставляются налогоплательщиками не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Учет расчетов банков с бюджетом по налогу на имущество ведется на балансовом сч. 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», на отдельном субсчете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам». Сумма налога, рассчитанная в установленном порядке, ежеквартально отражается банками по дебету балансового сч. 702 «Расходы», субсчет 70209 «Другие расходы» и кредиту балансового сч. 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам».

Перечисление суммы налога на имущество в бюджет отражается банками в бухгалтерском учете по дебету сч. 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», субсчет 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» и кредиту сч. 301 «Корреспондентские счета», субсчет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

4.5. Основные направления совершенствования налогообложения имущества

Система имущественного налогообложения, сложившаяся к настоящему времени в большинстве стран мира, отличается от российской системы. Эти отличия заключены в механизмах формирования налогооблагаемой базы. Последняя включает в себя чаще всего рыночную оценку недвижимого имущества – земельных участков с находящимися на них объектами недвижимого имущества.

В России земельный налог отнесен к налоговым платежам за пользование природными ресурсами. Существующая система управления и налогообложения недвижимости не обеспе-

чивает реализации ее доходного потенциала – большая часть доходов от сделок с недвижимостью проходит через теневой сектор. Налогооблагаемая база деформирована – стоимость фальсифицируется, механизмов контроля нет. Налоговое бремя смещено на те сектора и субъекты экономической деятельности, которые работают легально и являются фондоемкими в своей активной части основных средств – это относится к товаропроизводящей сфере, а в ее составе – к перерабатывающим отраслям экономики.

Происходящие реформы в области российского налогового права предполагают замену существующего налога на имущество налогом на недвижимость. Налогообложение недвижимости – перспективное направление развития имущественного налогообложения. Налог на недвижимость должен заменить налоги на имущество организаций, физических лиц и налог на землю.

Для введения налога на недвижимость необходимо создать автоматизированную систему учета и оценки рыночной стоимости земельных участков и имущества физических лиц, что потребует времени и значительных средств. Следовательно, в ближайшей перспективе рыночная оценка имущественного комплекса физических лиц и земли повсеместно производиться не будет, поэтому предполагается, что по каждому виду имущества будет формироваться своя налогооблагаемая база, к которой будет применяться ставка 2%.

При этом важно соблюдать следующее условие: налоговая база по налогам, которые будет замещать налог на недвижимость, не должна изменяться в целях сохранения суммы налоговых поступлений на прежнем уровне. Необходимо отметить, что это условие не в полной мере соблюдается при совершенствовании законодательного регулирования проведения эксперимента по налогообложению недвижимости в городах Новгороде и Твери.

Так, в принятом Государственной Думой Федеральном законе «О внесении изменений и дополнений» от 20 ноября 1999 г. № 196-ФЗ в Федеральный закон «О проведении эксперимента

по налогообложению недвижимости в городах Новгороде и Твери» установлены максимальные ставки налога на недвижимость по различным категориям недвижимости. Так, ставки налога на недвижимость устанавливаются представительными органами местного самоуправления городов Новгорода и Твери в следующих пределах: по индивидуальным жилым домам, квартирам, жилым помещениям, дачам – не более 0,5% оценки рыночной стоимости; по гаражам на одно-два машиноместа – не более 1% оценки рыночной стоимости; по объектам недвижимого имущества, используемым для целей промышленного производства, – не более 2% оценки их рыночной стоимости; по иным объектам – не более 5% оценки их рыночной стоимости.

При этом максимальные ставки определяются по отношению к рыночной стоимости объекта налогообложения. В частности, устанавливается, что по индивидуальным жилым домам, квартирам, жилым помещениям, дачам указанная ставка должна составлять не более 0,5% от рыночной стоимости. Данное положение не согласуется со ст. 6 Федерального закона «О проведении эксперимента по налогообложению недвижимости в городах Новгороде и Твери», в которой для квартир и жилых помещений устанавливается иная налоговая база, которая должна составлять не более 50% от оценки рыночной стоимости указанных объектов. Важность эксперимента в Новгороде и Твери состоит в том, что его результаты позволят ответить на следующие вопросы: эффективно ли введение налога на недвижимость, может ли этот налог быть местным, каким должен быть механизм его взимания.

На сегодняшний день вопрос оценки недвижимости является камнем преткновения введения налога на недвижимость. Природа стоимости зданий и земли различна. Стоимость здания является результатом сознательных действий владельца недвижимости и меняется в зависимости от его решений по внесению любого рода изменений. В отличие от этого стоимость земли определяется факторами, не зависящими от владельца и связанными с общегородской функционально-

планировочной ситуацией. Методика расчета рыночной цены недвижимости должна быть единой на всей территории Российской Федерации. И до тех пор, пока не будет отработан единый механизм оценки имущества, говорить о введении этого налога преждевременно. Введение единого налога на недвижимость без указанной его дифференциации теоретически возможно, но практически труднореализуемо.

Недостатком существующего механизма налогообложения имущества коммерческого банка является неучитывание влияния инфляционных процессов на величину и эффективность использования отдельных объектов активной части основных средств (машины, оборудование, транспортные средства). Налог на недвижимость этой проблемы не решает. В существующем виде этот налог далеко не совершенен. В связи с этим особую важность приобретает эксперимент, проводимый в городах Новгороде и Твери. Наша налоговая система уже «устала» от необдуманных решений и неоправданных реформ, так как сломать что-либо всегда проще, чем создать, а тем более в таком масштабе. Проводимый эксперимент позволит выявить все наиболее уязвимые места нового налога и избежать ошибок на уровне страны в целом.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте систему имущественного налогообложения.
2. Какова основная цель введения налога на имущество предприятий (банков)?
3. Какие концептуальные подходы к выбору налоговой базы по налогу на имущество существуют?
4. Чем отличается формирование налогооблагаемой базы по налогу на имущество, уплачиваемому банками, от формирования налогооблагаемой базы по налогу на имущество, уплачиваемому предприятиями и организациями?

5. Что является налогооблагаемой базой по налогу на имущество коммерческого банка?

6. Как рассчитывается среднегодовая стоимость имущества коммерческого банка?

7. Назовите льготы, существующие по налогу на имущество. Какие из них могут использовать коммерческие банки?

8. Какие ставки и сроки уплаты установлены по налогу на имущество коммерческого банка?

9. Дайте характеристику налога на недвижимость.

10. В чем заключаются основные отличия налога на имущество предприятий от налога на недвижимость? Что является объектом обложения налогом на недвижимость?

11. *Задача 1.* Остатки на счетах бухгалтерского учета ЗАО «Марка» составляют, тыс. руб.:

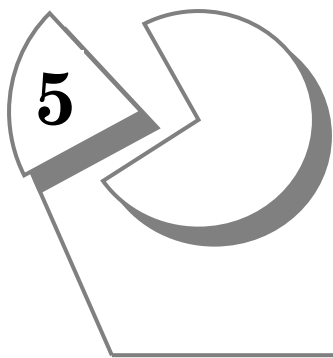
	01.01	01.02	01.03	01.04
Основные средства (счет 01)	850	900	1 200	1500
Износ основных средств (счет 02)	350	400	500	750

Рассчитайте сумму авансового платежа за 1 квартал.

Задача 2. Средняя стоимость имущества КБ «Факел» составляет, тыс. руб.:

	1 квартал	2 квартал	3 квартал	год
Средняя стоимость	850	900	1 200	1100

Рассчитайте сумму налога на имущество за год.



ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ

5.1. Понятие транспортного налога и его назначение

Состояние автотранспортных магистралей на территории РФ значительно ниже мирового уровня. Строительство и реконструкция их обходится государству достаточно дорого. Транспортный налог, являясь основным из источников доходов дорожных фондов, призван обеспечить финансирование строительства и реконструкции автомобильных дорог на территории России. Ежегодно в консолидированном бюджете РФ предусматривается образование целевых бюджетных фондов, предназначенных для финансирования определенных государственных или местных расходов под контролем фискальных органов государства. Некоторые из этих фондов создаются в основном за счет соответствующих налогов, которым в законодательном порядке придается целевое значение.

В 2001–2002 гг. в связи с изменениями в налоговом законодательстве, обусловленными продолжением работы по формированию Налогового кодекса РФ, число целевых фондов, образуемых в составе федерального бюджета РФ, резко сократилось. Например, в 2001 г. были упразднены следующие целевые внебюджетные фонды федерального уровня, создававшиеся за счет налогов целевого назначения: Федеральный дорожный фонд РФ, Федеральный фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы, Фонд управления, изучения, сохранения и вос-

производства водных биологических ресурсов, Федеральный фонд восстановления и охраны водных объектов. На региональном уровне целевыми бюджетными фондами являются территориальные дорожные и экологические фонды. До 2003 г. в территориальные дорожные фонды направлялись следующие налоги целевого назначения:

- налог на пользователей автомобильных дорог;
- налог с владельцев транспортных средств.

Федеральный закон от 24.07.2002 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в ч. II Налогового кодекса РФ и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» предусматривает уплату оборотного налога на пользователей автомобильных дорог и налога с владельцев транспортных средств и утрачивает силу в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 05.08.2000 г. № 118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» с 1 января 2003 года.

Этот закон был направлен на компенсацию потерь доходов региональных бюджетов в связи с отменой с 1 января 2003 г. Закона РФ «О дорожных фондах в Российской Федерации».

Итак, в целях компенсации потерь от отмены вышеуказанных налогов были предусмотрены следующие меры:

1) во-первых, довольно серьезное увеличение ставки акциза на сигареты на 70%, на нефтепродукты (бензин автомобильный, дизельное топливо и автомобильные масла) на 45%. Кроме того, увеличиваются ставки акциза на пиво на 25%, на алкогольные напитки – на 15%;

2) во-вторых, увеличение доли налога на прибыль организаций, зачисляемого в бюджеты субъектов Российской Федерации, с 14,5 до 16% при одновременном уменьшении доли этого налога, зачисляемого в федеральный бюджет, с 7,5 до 6%;

3) в-третьих, проведение индексации ставок земельного налога и арендной платы за землю в 1,8 раза с последующей передачей этого налога в полной сумме в региональные и местные бюджеты;

4) введение регионального транспортного налога (новая глава, ч. II НК РФ «Транспортный налог»).

Размеры ставок, льготы, порядок и сроки уплаты транспортного налога установлены принятым Законом Саратовской области «О введении на территории Саратовской области транспортного налога» № 109-ЗСО от 25.11.2002 г. (в редакции от 28.11.2012 г.) (приложение 2).

5.2. Плательщики налога и объект налогообложения

Плательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства. Транспортный налог оплачивают и банки, являющиеся владельцами транспортных средств.

По транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретенным и переданным ими на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством до августа 2002 г., налогоплательщиком признается лицо, указанное в такой доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, уведомляют налоговый орган по месту своего жительства о передаче на основании доверенности указанных транспортных средств.

Объектом налогообложения транспортным налогом признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксирные суда) и другие водные и воздушные транспортные средства.

Не являются объектом налогообложения:

1) весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 л.с.;

2) автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с

мощностью двигателя до 100 л.с. (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

3) промысловые морские и речные суда;

4) пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

5) тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные машины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные для сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

6) транспортные средства, принадлежащие на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

7) транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

8) самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы.

Налоговая база по транспортному налогу определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели мощностью в л.с., в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость – как валовая вместимость в регистровых тоннах.

Для прочих водных и воздушных транспортных средств налоговая база определяется как единица транспортного средства. В отношении всех вышеперечисленных транспортных средств налоговая база определяется отдельно по каждому виду транспортного средства. Налоговым периодом по транспортному налогу является календарный год.

5.3. Ставки транспортного налога

Налоговые ставки устанавливаются в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации в зависимости от мощности двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну л.с. мощности двигателя транспортного средства, одну регистрационную тонну транспортного средства или единицу транспортного средства.

Эти налоговые ставки могут быть увеличены или уменьшены законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в десять раз.

В соответствии с законом Саратовской области «О введении на территории Саратовской области транспортного налога» № 109-ЗСО от 25.11.2002 г. (в редакции от 28.11.2012 г.) на территории Саратовской области действуют следующие ставки налога (табл. 5).

Таблица 5

Ставки транспортного налога

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (в рублях)	
	Налоговый кодекс гл. 28 ст. 361	Закон Саратовской области № 109-ЗСО
Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
<i>до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно</i>	2,5	14
<i>свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно</i>	3,5	30
<i>свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно</i>	5	50
<i>свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно</i>	7,5	75
<i>свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт) включительно</i>	15	150
Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
<i>до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно</i>	1	4
<i>свыше 20 л.с. до 35 л.с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно</i>	2	15
<i>свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт) включительно</i>	5	50

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (в рублях)	
	Налоговый кодекс гл. 28 ст. 361	Закон Саратовской области № 109-ЗСО
Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
<i>до 200 л.с. (до 147,1 кВт) включительно</i>	5	30
<i>свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт)</i>	10	60
Грузовые автомобили с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
<i>до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно</i>	2,5	15
<i>свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно</i>	4	30
<i>свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно</i>	5	45
<i>свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно</i>	6,5	60
<i>свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт) включительно</i>	8,5	75
Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой лошадиной силы)	2,5	21
Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
<i>до 50 л.с. (до 36,77 кВт) включительно</i>	2,5	25
<i>свыше 100 л.с. (свыше 36,77 кВт)</i>	5	50
Катера, моторные лодки и другие водные транспортные сред- ства с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
<i>до 30 л.с. (до 22,07 кВт) включительно</i>	10	20
<i>свыше 30 л.с. до 75 л.с. (свыше 22,07 кВт до 55,17 кВт)</i>	10	60
<i>свыше 75 л.с. до 100 л.с. (свыше 55,17 кВт до 73,55 кВт) включительно</i>	10	100
<i>свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)</i>	20	200
Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двига- теля (с каждой лошадиной силы):		
<i>до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно</i>	20	150
<i>свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)</i>	40	300
Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):		
<i>до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно</i>	25	200
<i>свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)</i>	50	400
Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определя- ется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны ва- ловой вместимости)	20	100
Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой лошадиной силы)	25	125
Самолеты, имеющие реактивные двигатели (с каждого ки- лограмма силы тяги)	20	100
Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства)	200	1000

5.4. Льготы по транспортному налогу

Законодательством допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока полезного использования транспортных средств. В соответствии с законом Саратовской области «О введении на территории Саратовской области транспортного налога» № 109-ЗСО от 25.11.2002 г. на территории Саратовской области от уплаты транспортного налога освобождаются следующие категории налогоплательщиков:

- Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, граждане, награжденные орденом Славы трех степеней, участники Великой Отечественной войны, ветераны боевых действий в соответствии с Федеральным законом «О ветеранах» (только по мотоциклам и легковым автомобилям);

- граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие ликвидации Чернобыльской катастрофы, а также граждане, приравненные к ним;

- инвалиды всех категорий, имеющие мотоколяски и легковые автомобили;

- многодетные семьи (только по мотоциклам и легковым автомобилям);

- учебно-производственные предприятия Всероссийского общества слепых и Всероссийского общества глухих;

- общественные организации, получающие государственную поддержку из областного бюджета;

- органы государственной власти, органы местного самоуправления, областные государственные и муниципальные бюджетные учреждения.

Банки и другие финансово-кредитные учреждения в список льготных категорий не входят и уплачивают налог в полной мере.

5.5. Порядок исчисления налога и сроки его уплаты в бюджет

Налогоплательщики, являющиеся организациями, в том числе и банки, исчисляют сумму налога самостоятельно. Сумма

налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.д.) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается как один полный месяц.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения о транспортных средствах, зарегистрированных или снятых с регистрации в этих органах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, в течение десяти дней после их регистрации или снятия с регистрации.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения сведения о транспортных средствах, а также о лицах, на которые зарегистрированы транспортные средства по состоянию на 31 декабря истекшего календарного года до 1 февраля текущего календарного года, а также обо всех связанных с ними изменениях, произошедших за предыдущий календарный год.

Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, кото-

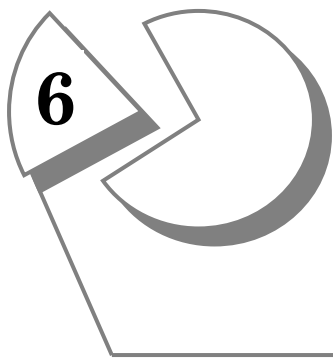
рые установлены законами субъектов Российской Федерации. В соответствии с законом Саратовской области «О введении на территории Саратовской области транспортного налога» № 109-ЗСО от 25.11.2002 г. на территории Саратовской области уплата транспортного налога производится не позднее 31 июля года налогового периода. В случае регистрации транспортных средств в период с 1 августа по 31 декабря уплата налога производится не позднее пятидесяти дней со дня регистрации транспортных средств.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию в срок, установленный законами субъектов Российской Федерации; на территории Саратовской области – до 5 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговое уведомление о подлежащей уплате сумме налога вручается налогоплательщику, являющемуся физическим лицом, налоговым органом в срок не позднее 1 июня года налогового периода. В случае регистрации транспортного средства в период с 1 июня по 31 декабря налогового периода налоговое уведомление о подлежащей уплате сумме налога вручается налогоплательщику, являющемуся физическим лицом, налоговым органом не позднее двадцати дней со дня регистрации транспортного средства.

Контрольные вопросы

1. Какова цель введения транспортного налога?
2. Кто признается плательщиком транспортного налога?
3. Имеют ли коммерческие банки особенности при исчислении транспортного налога?
4. Каковы перспективы развития транспортного налога в России?
5. Какова система налогообложения транспорта за рубежом?



ВЗНОСЫ НА ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

6.1. Экономическая сущность и понятие страховых взносов

Финансовой основой государственного пенсионного страхования являются платежи от фонда заработной платы, выплачиваемые работодателями. До 1 января 2001 г. ПФР осуществлял сбор страховых взносов и финансирование выплат назначенных пенсий всему контингенту пенсионеров своевременно и в полном объеме. Эти платежи носили название взносов в государственные социальные внебюджетные фонды, с 1 января 2001 г. с введением в действие части 2 Налогового кодекса они были преобразованы в Единый социальный налог, и в соответствии с п. 6 ст. 13 Налогового кодекса «Федеральные налоги и сборы» взносы в государственные социальные внебюджетные фонды являлись федеральными налогами. То есть, по сути, Налоговым Кодексом РФ страховые взносы были отнесены к налогам. Налоговые поступления по социальному налогу при этом распределялись между государственными внебюджетными фондами в существовавшей пропорции. С 1 января 2010 г. в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхо-

вания»² ПФР и его территориальные органы приняли на себя контроль за правильностью исчисления и уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование, а контроль за правильностью взносов, поступающих в систему социального страхования, – Фонд социального страхования. При этом согласно ч. 8 ст. 15 указанного федерального закона уплата страховых взносов будет осуществляться отдельными расчетными документами, направляемыми в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования на соответствующие счета Федерального казначейства. Идея замены ЕСН пенсионными взносами не имела широкого обсуждения в среде ученых и специалистов. Закон был принят практически за 4 месяца. Не стало препятствием для принятия закона и «разгромное» заключение бюджетного комитета Госдумы, в котором повышение фискального бремени было названо непосильным, а многие нормы пакета – противоречащими Конституции РФ. Кроме того, на этапе подготовки законопроекта его не поддержали два основных экономических министерства – Минфин и Минэкономики, которые посчитали, что проведение реформы в период кризиса неуместно. Тем не менее законы были приняты и с 1 января 2010 г. вступили в силу.

Почему за последнее десятилетие уже неоднократно коренным образом изменялся подход к администрированию платежей на пенсионное страхование, к системе и порядку их исчисления и уплаты? Какова же экономическая сущность и природа этих платежей?

Всегда существовало несколько точек зрения на вопрос о том, являются ли платежи в государственные социальные внебюджетные фонды и, в частности, платежи по пенсионному страхо-

² Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212 -ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» // СПС «Гарант».

ванию налогами или не являются таковыми, входят ли страховые взносы в Пенсионный фонд РФ в налоговую систему или нет.

Консолидация страховых взносов в бюджете Пенсионного фонда РФ и управление финансами государственного пенсионного страхования производится отдельно от управления государственным бюджетом органом, не являющимся федеральным органом. Согласно п. 2 Положения о Пенсионном фонде РФ от 27.12.91 №2122-1 денежные средства ПФР, являясь федеральной собственностью, в состав бюджета не входили и изъятию не подлежали. Эта норма ранее была закреплена и в Постановлении Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 №3020-1 «О разграничении государственной собственности в Российской Федерации на федеральную собственность, государственную собственность республик в составе РФ, краев, областей, автономной области, автономных округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга и муниципальную собственность», в пункте 1 которого четко указано на то, что средства Пенсионного фонда, являясь федеральной собственностью, входят в состав казны РФ наряду с золотым запасом, алмазным, валютным фондом (а не в состав федерального бюджета). Эта норма национального законодательства говорит о том, что средства государственного пенсионного страхования не входят в состав государственного бюджета. На этом был основан принцип отдельного ведения государственного бюджета и бюджета фондов социального страхования, а также разделение финансов пенсионного страхования от государственного бюджета. В соответствии с п. 3 ст. 39 гл. 6 Бюджетного кодекса РФ³ в составе доходов бюджетов обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов.

В соответствии с ч. 1 ст. 8 Налогового кодекса «Понятие налога и сбора» под налогом понимается обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения, принадлежащего им на праве собственности, хозяйственного ведения ими оперативного

³ Бюджетный кодекс РФ (с изменениями и дополнениями) принят Государственной Думой 17 июля 1998 г. № 145-ФЗ // СПС Гарант.

управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Следовательно, для того чтобы платеж отнести к налогу, ему должны быть присущи три признака:

- 1) обязательность,
- 2) индивидуальный характер,
- 3) безвозмездность.

Платежам на обязательное пенсионное страхование на самом деле характерны и обязательность (в соответствии с российским законодательством), и индивидуальный характер. Однако эти платежи, являясь, по сути, страховыми взносами, безвозмездными назвать нельзя, так как, уплачивая страховые взносы, застрахованное лицо приобретает право на получение пенсионных выплат при наступлении пенсионного возраста.

Кроме того, являясь платежами во внебюджетные фонды (а внебюджетные фонды – это «форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности»⁴), страховые взносы в пенсионный фонд все-таки входят в финансовую систему РФ.

Страховые взносы в нашей стране носят государственный характер, поскольку, как и налоги, устанавливаются государством. Они к тому же относятся на себестоимость работ и услуг плательщика и поэтому самым непосредственным образом связаны с налогом на прибыль (доход). Все это указывает на то, что взносы в Пенсионный фонд РФ и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу. Однако отнесение страховых (пенсионных) взносов к налогам разрушает страховые принципы государственных пенсий вместо их развития и совершенствования: денежные средства, изымаемые в виде налогов у юридических и физических лиц, не имеют строго целевого назначения. Эти средства аккумулируются в бюджете и ни одному налогоплательщику ни государство, ни орган

⁴ Родионова В.М. Финансы. М.: Финансы и статистика, 1993. С. 183.

местного самоуправления никакого эквивалента не представляет, налоги «обезличены» и не имеют строго целевого назначения, что, по сути, означает безвозмездность. В отличие от налога страховой взнос – это персонифицированный платеж. Работодатель платит взнос в систему обязательного пенсионного страхования за своего сотрудника, и эта сумма сразу же фиксируется на индивидуальном счете гражданина в Пенсионном фонде РФ, которая в дальнейшем вернется ему в виде пенсии. Автономия страховых платежей и аккумуляция их в Пенсионном фонде РФ позволит все-таки не тратить деньги, предназначенные для выплаты пенсий, на иные цели.

Начиная с 2013 г. контроль над страховыми взносами перешел к Федеральной налоговой службе. Это связано с серьезными проблемами пенсионной системы, которая медленно, но уверенно приближается к своему концу и существовать уже в ее нынешнем состоянии не может. Именно для того чтобы кардинально изменить существующее положение с пенсиями, и запланирована пенсионная реформа 2014 г., к которой идет подготовка в полной мере уже сейчас.

Напоминаем, что до 2013 г. всеми начислениями страховых взносов занимался Пенсионный Фонд Российской Федерации, для которого эта задача стала непосильной. ФНС смог существенно переломить ситуацию, так как имеет намного больше возможностей и рычагов влияния на субъекты налогообложения.

Следует отметить, что изменения в начислении страховых взносов, связанные с разделением пенсии на солидарную и индивидуальную части, не потребуют заполнения нескольких платежных поручений. С 2013 г. введены новые формы отчетности по страховым взносам. Их необходимость возникла после изменения введения регрессивной шкалы и новых льготных категорий.

6.2. Объект обложения страховыми взносами

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты организациям

и физическим лицам, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по договорам авторского заказа, договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства. Объектом обложения страховыми взносами признаются также выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Не относятся к объекту обложения страховыми взносами выплаты и иные вознаграждения, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), и договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав), за исключением договоров авторского заказа, договоров об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательских лицензионных договоров, лицензионных договоров о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Не признаются объектом обложения выплаты и иные вознаграждения, начисленные в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, по трудовым договорам, заключенным с российской организацией для работы в ее обособленном подразделении, расположенном за пределами территории Российской Федерации, выплаты и иные вознаграждения, начисленные в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, в связи с осуществлением ими деятельности за пределами территории Российской Федерации в рамках заключен-

ных договоров гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.

Не относятся к объекту обложения страховыми взносами выплаты, производимые волонтерам в рамках гражданско-правовых договоров, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 1 декабря 2007 г. № 310-ФЗ «Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

База для начисления страховых взносов финансово-кредитными организациями определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиками страховых взносов за расчетный период в пользу физических лиц.

Финансово-кредитные организации определяют базу для начисления страховых взносов отдельно для каждого физического лица с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом. База для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица в 2013 г. была установлена в сумме, не превышающей 568 000 руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 568 000 руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются. Указанная предельная величина в 2011 г. составила 463 000 руб., в 2012 г. – 512 000 руб.

Сумма выплат и иных вознаграждений, учитываемых при определении базы для начисления страховых взносов в части, касающейся договора авторского заказа, договора об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательского лицензионного договора, лицензионного договора о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, определяется как сумма доходов, полученных по договору авторского заказа, договору об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательскому лицензионному договору, лицен-

зионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, уменьшенная на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением таких доходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

Наименование	Нормативы затрат (в процентах суммы начисленного дохода)
Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка	
Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна	30
Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике	40
Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов)	30
Создание музыкальных произведений:	
музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок	40
других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию	25
Исполнение произведений литературы и искусства	20
Создание научных трудов и разработок	20
Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (процент суммы дохода, полученного за первые два года использования)	30

При определении базы для начисления страховых взносов расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

6.3. Тарифы страховых взносов и стоимость страхового года

Тариф страхового взноса – размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов.

В 2013–2014 гг. общие тарифы страховых взносов (ставки ПФР, ФСС, ФФОМС) не изменятся по сравнению с 2012 г. и их суммарный процент будет равен 30. Взносы в ТФОМС в 2013 г. также проводиться не будут, так как заменены на платеж в ФФОМС, %:

Взнос в фонд	2010 г.	2012 г.	2013–2014 гг.
Ставки ПФР	20,0	22,0	22,0
Ставки ФСС	2,9	2,9	2,9
Ставки ФФОМС	1,1	3,1	5,1
Ставки ТФОМС	2,0	2,0	0,0

В 2013–2014 гг. пенсионные страховые взносы следует рассчитывать по следующим ставкам:

- ставка страхового взноса – 14%;
- страховая часть пенсии – 14% (до 1966 г.р.) и 8% (после 1967 г.р.);
- накопительная часть пенсии – 6% (после 1967 г.р.).

Для отдельных категорий налогоплательщиков предусмотрены льготные тарифы, но на организации финансово-кредитного сектора экономики они не распространяются.

Стоимость страхового года – сумма денежных средств, которые должны поступить на застрахованное лицо по обязательному социальному страхованию в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда в течение одного финансового года для предоставления этому лицу обязательного страхового обеспечения в размере, определенном законодательством Российской Федерации.

Стоимость страхового года определяется как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в соответствующий государственный внебюджетный фонд, увеличенное в 12 раз.

6.4. Порядок исчисления, и сроки уплаты страховых взносов

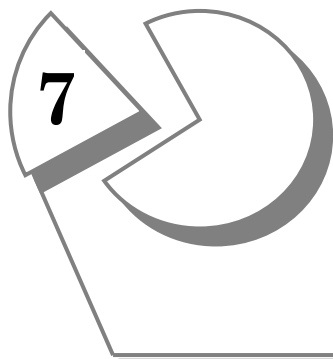
Расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год. Если организация была создана после начала календарного года, первым расчетным периодом для нее является период со дня создания до окончания данного календарного года. Если организация была ликвидирована или реорганизована до конца календарного года, последним расчетным периодом для нее является период с начала этого календарного года до дня завершения ликвидации или реорганизации. Если организация, созданная после начала календарного года, ликвидирована или реорганизована до конца этого календарного года, расчетным периодом для нее является период со дня создания до дня завершения ликвидации или реорганизации.

Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается плательщиками страховых взносов отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд. Плательщик страховых взносов вправе в пределах расчетного периода зачесть сумму превышения расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством над суммой начисленных страховых взносов по указанному виду обязательного социального страхования в счет предстоящих платежей по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. В течение расчетного периода страхователь уплачивает страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей. Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж. Если указанный срок уплаты ежемесячного обязательного платежа приходится на день, признавае-

мый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Плательщики страховых взносов обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Контрольные вопросы

1. Какова экономическая сущность и природа взносов на обязательное социальное страхование?
2. Какие категории налогоплательщиков страховых взносов вам известны?
3. В чем плюсы и минусы администрирования взносов на социальное страхование государственными социальными внебюджетными фондами?
4. Что такое страховой тариф по социальному страхованию?
5. Кто признается плательщиком страховых взносов?
6. Каковы сроки уплаты взносов на социальное страхование?



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ

7.1. Организация налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг

В начале 90-х гг. в России была выбрана смешанная модель рынка ценных бумаг, на котором одновременно на равных правах присутствуют и банки, и небанковские инвестиционные институты. Это европейская модель, не предполагающая ограничений для профессиональных участников рынка ценных бумаг на операции с ценными бумагами.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг – юридические лица, в том числе кредитные организации, которые осуществляют следующие виды деятельности⁵:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг);
- депозитарная деятельность;
- деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой федеральным органом исполнительной

⁵ Википедия – свободная энциклопедия.

власти по рынку ценных бумаг или уполномоченными ею органами на основании генеральной лицензии. Органы, выдавшие лицензии, контролируют деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг и принимают решение об отзыве выданной лицензии при нарушении законодательства РФ о ценных бумагах. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг лицензируется тремя видами лицензий:

- лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг;
- лицензией на осуществление деятельности по ведению реестра;
- лицензией фондовой биржи.

Кредитные организации осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке, установленном законом для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В целях предотвращения конфликта интересов, который может возникать у профессиональных участников рынка ценных бумаг в процессе обслуживания организованных рынков ценных бумаг, а также в целях поддержания стабильности рынка ценных бумаг и минимизации рисков, связанных с совмещением видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выполняется ряд требований.

1. Осуществление деятельности по ведению реестра не допускает ее совмещения с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, который совмещает на основании соответствующей лицензии депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг и/или клиринговую деятельность на рынке ценных бумаг с брокерской деятельностью на рынке ценных бумаг, или дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг, или с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами, не может выполнять операции:

– расчетного депозитария, т.е. организовывать централизованное депозитарное обслуживание сделок с ценными бумагами, заключаемых между профессиональными участниками рынка ценных бумаг на фондовых биржах или у других органи-

затов торговли на рынке ценных бумаг, осуществлять переводы ценных бумаг по депозитарным счетам профессиональных участников рынка ценных бумаг по итогам таких сделок;

– клирингового центра, т.е. организовывать централизованный клиринг обязательств между профессиональными участниками рынка ценных бумаг, вытекающих из указанных выше сделок;

– расчетного центра (относится к кредитным организациям), т.е. организовывать централизованные денежные расчеты (переводы) между профессиональными участниками рынка ценных бумаг по итогам указанных выше сделок. Профессиональному участнику рынка ценных бумаг, имеющему право на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности и деятельности по доверительному управлению на рынке ценных бумаг, запрещается осуществлять указанные виды деятельности в отношении ценных бумаг зависимых от него организаций, а также дочерних организаций от зависимых организаций данного профессионального участника рынка ценных бумаг. Данный запрет не распространяется на размещение таких ценных бумаг на первичном рынке и на их обслуживание (выплату доходов, погашение, передачу информации и т.п.), а также на дилерскую деятельность на вторичном рынке в отношении долговых ценных бумаг указанных организаций.

3. Кредитной организации, управляющей созданными ею общими фондами банковского управления, запрещается инвестировать средства этих фондов в ценные бумаги зависимых от нее организаций, а также дочерних организаций от зависимых организаций данной кредитной организации.

Допускается совмещение следующих видов деятельности:

- брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельность;

- клиринговая деятельность и депозитарная деятельность;

- деятельность по организации торговли и клиринговая деятельность.

Исследуя систему налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг, рассмотрим, прежде всего,

особенности исчисления косвенных налогов у профессиональных участников рынка ценных бумаг. НДС не облагаются операции, связанные с обращением ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.), кроме брокерских и других посреднических услуг. Исключение представляют операции по изготовлению и хранению бумаг, по которым налог взимается. Купля-продажа валюты и ценных бумаг по форвардным и фьючерсным сделкам, независимо от наличия реальной поставки финансовых ценностей и системы расчетов между участниками сделки, в том числе при осуществлении расчетов между ними путем перечисления вариационной маржи, налогом на добавленную стоимость не облагается, за исключением доходов от брокерских и посреднических услуг. Согласно указанной норме налогового законодательства, денежные средства в расчетах по биржевым торгам и страховые взносы (гарантийные взносы, депозитарная и вариационная маржа), получаемые от участников торгов на бирже для покрытия вероятных рисков биржи, налогом на добавленную стоимость не облагаются при условии их возврата или использования этих средств по целевому назначению. Таким образом, большинство операций, осуществляемых банками как профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не облагаются налогом на добавленную стоимость. Основная специфика налогообложения операций с ценными бумагами у банков заключается в обложении их налогом на прибыль.

7.2. Налогообложение прибыли по операциям купли-продажи ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Исчисление налога на прибыль финансово-кредитными учреждениями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг – имеет определенную специфику.

В соответствии со ст. 280 НК РФ доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг

(в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенной при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии ценных бумаг) определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В соответствии со ст. 298 НК РФ к доходам профессиональных участников рынка ценных бумаг можно отнести следующие виды доходов:

- доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг;
- часть дохода, возникающего от использования средств клиентов до момента возврата их клиентам в соответствии с условиями договора;
- доходы от предоставления услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги;
- доходы от оказания депозитарных услуг, включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах, ведению счета депо;
- доходы от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- доходы от предоставления услуг, непосредственно способствующих заключению третьими лицами гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;

- доходы от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;
- доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, ранее принятых на расходы;
- прочие доходы.

С 2002 г. в соответствии со ст. 299 Налогового кодекса РФ определяются следующие специфические расходы, характерные для профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе и банков по операциям с ценными бумагами:

- расходы в виде взносов организаторам торговли и иным организациям, имеющим соответствующую лицензию;
- расходы на поддержание и обслуживание торговых мест различного режима, возникающие в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- расходы на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью предоставляемых документов, в том числе бланков (сертификатов) ценных бумаг;
- расходы, связанные с раскрытием информации о деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- расходы на создание и доначисление резервов под обесценение ценных бумаг;
- расходы на участие в собраниях акционеров, проводимых эмитентами ценных бумаг или по их поручению;
- другие расходы.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления. В таком случае суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения фактической суммы резерва над заявленной ранее и наоборот.

У профессиональных участников рынка ценных бумаг имеются особенности определения налоговой базы. Например, по операциям с ценными бумагами доходы формируются по следующей формуле:

$$Д = Ц_1 + Ц_2 + Ц_3 - Ц_4,$$

где $Ц_1$ – цена реализации ценной бумаги;

$Ц_2$ – сумма накопленного процентного дохода, уплаченная покупателем налогоплательщику;

$Ц_3$ – сумма процентного дохода, выплаченного налогоплательщику эмитентом;

$Ц_4$ – сумма процентного дохода, который ранее учтен при налогообложении.

Расходы определяются как:

$$Р = Р_1 + Р_2 + Р_3 - Р_4,$$

где $Р_1$ – цена приобретения ценной бумаги;

$Р_2$ – затраты на реализацию;

$Р_3$ – сумма накопленного процентного дохода, уплаченная налогоплательщиком продавцу;

$Р_4$ – сумма накопленного дохода, которая ранее учтена для налогообложения.

Налоговая база в виде прибыли, представляющей собой разницу между доходами (Д) и расходами (Р), определяется с учетом того, обращается ли ценная бумага на организованном рынке или не обращается, по этим категориям ценных бумаг доходы и расходы считаются отдельно.

Определение налоговой базы:

<i>Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке</i>	<i>Ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке</i>
Для определения налогооблагаемой базы устанавливаются максимальные и минимальные цены по сделкам с такими бумагами, и если фактическая цена находится между максимальной и минимальной, то она признается для целей налогообложения как рыночная цена, а если превышает, то учитывается в пределах законодательно установленной границы предельных колебаний	Для определения налогооблагаемой базы находят аналогичные ценные бумаги, которые обращаются. К этим бумагам применяется 20%-ный предел по средневзвешенным ценам, и в пределах 20% фактическая цена реализации признается рыночной. Если отклонение превышает 20%, то признается в пределах 20%

7.3. Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок

У профессиональных участников рынка ценных бумаг имеются особенности определения налоговой базы по финансовым инструментам срочных сделок.

В соответствии со ст. 301 НК РФ под финансовыми инструментами срочных сделок (сделок с отсрочкой исполнения) понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (в том числе иностранная валюта, ценные бумаги, иное имущество, имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

Исполнением прав и обязательств по операции с финансовыми инструментами срочных сделок является исполнение финансового инструмента срочных сделок либо путем поставки взаиморасчета по финансовому инструменту срочных сделок, либо путем совершения участником срочной сделки операции, противоположной ранее совершенной операции с финансовым инструментом срочных сделок. Для операций с финансовыми инструментами срочных сделок, направленных на покупку базисного актива, операцией противоположной направленности признается операция, направленная на продажу базисного актива, а для операции, направленной на продажу базисного актива, – операция, направленная на покупку базисного актива (ст. 301 НК РФ).

Налогоплательщик вправе самостоятельно квалифицировать сделку, признавая ее операцией с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения.

Для целей налогообложения финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на финансовые инструменты сроч-

ных сделок, обращающиеся на организованном рынке, и финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке. При этом финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

- порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством;

- информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения сделки с финансовым инструментом срочной сделки.

7.4. Налоговая база операций с финансовыми инструментами срочных сделок

У профессиональных участников рынка ценных бумаг имеются особенности определения налоговой базы по финансовым инструментам срочных сделок. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, исчисляются отдельно.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный налоговый период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.

При этом доходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися

на организованном рынке, полученными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

1) сумма вариационной маржи, причитающейся к получению налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода. Под вариационной маржей понимается сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торгов и уплачиваемая (получаемая) участниками срочных сделок в соответствии с установленными организаторами торгов правилами;

2) иные суммы, причитающиеся к получению в течение отчетного (налогового) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами налогоплательщика по финансовым инструментам срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- сумма вариационной маржи, подлежащая уплате налогоплательщиком в течение налогового (отчетного) периода;

- иные суммы, подлежащие уплате налогоплательщиком в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;

- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный налоговый период. Отрицательная разница соответственно признается убытком.

Доходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на ор-

ганизованном рынке, полученными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- суммы денежных средств, причитающихся к получению в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании) либо исчисленные за отчетный период, рассчитываемые в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя, характеризующего базисный актив, за период с даты совершения операции с финансовым инструментом срочных сделок либо за отчетный период;

- иные суммы, причитающиеся к получению в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами налогоплательщика по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

- суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании) либо исчисленные за отчетный период, рассчитываемые в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя, характеризующего базисный актив, за период с даты совершения операции с финансовым инструментом срочных сделок до даты окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок либо за отчетный период;

- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;

- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

При условии оформления операций хеджирования доходы по таким операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивают, а расходы уменьшают налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования.

Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанных с указанными активами или с ожидаемыми сделками.

Для подтверждения обоснованности отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к операциям хеджирования налогоплательщик предоставляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

Банки вправе относить на уменьшение налоговой базы убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированным организатором торгов в дату заключения сделки.

Если по одному и тому же финансовому инструменту срочных сделок сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то участник срочных сделок вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, зарегистрированный интервал цен будет использоваться для признания фактической цены сделки рыночной ценой.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки используются данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся до дня заключения соответствующей сделки.

В отношении финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения фактическая цена сделки признается рыночной ценой, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичному (однородному) финансовому инструменту срочных сделок, зарегистрированному организатором торговли на торгах в дату заключения такой сделки или на ближайших торгах, состоявшихся до указанной даты;

- цена соответствующей сделки находится в пределах 20% в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичного (однородного) финансового инструмента срочной сделки, рассчитанной организатором торговли в соответствии с установленными им правилами по итогам ближайших торгов, состоявшихся до указанной даты.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (однородным) финансовым инструментам срочных сделок фактическая цена сделки признается для целей налогообложения рыночной ценой, если фактическая цена сделки отличается не более чем на 20% от расчетной цены этого финансового инструмента срочных сделок, которая в свою очередь может быть определена на дату заключения срочной сделки с учетом конкретных условий заключенной срочной сделки, особенностей обращения и цены базисного актива, уровня процентных ставок на денежные средства в соответствующей валюте и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

Имеются особенности ведения налогового учета по срочным сделкам, учитываемым «по методу начисления». Данные регистров должны содержать в денежном выражении суммы требований в соответствии с условиями заключенных договоров, учет ведется по каждой категории ценных бумаг по операциям:

- совершенным с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке;
- по сделкам, совершенным с целью хеджирования.

По этим сделкам доходы и расходы кассовым методом определяются на дату фактического поступления или перечисления денежных средств.

Согласно ст. 300 НК РФ коммерческие банки, если они осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг, если они определяют доходы и расходы по методу начисления. В этом случае суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом.

Вышеуказанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги в целях гл. 25 НК РФ также включаются расходы по ее приобретению.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего вышеуказанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы налогоплательщика на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

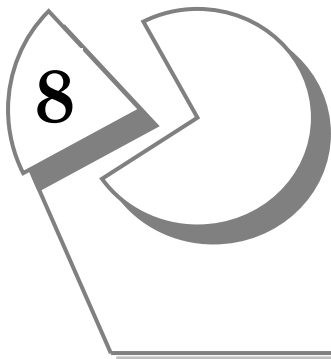
Если в отношении определенного выпуска эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке цен-

ных бумаг, налогоплательщик не создавал резерв под обесценение ценных бумаг по состоянию на конец отчетного периода, то он вправе в отношении этих ценных бумаг, находящихся на балансе на конец любого из следующих отчетных периодов либо по состоянию на конец этого налогового периода, создавать резерв в размере превышения цены приобретения ценных бумаг над их рыночной котировкой на конец отчетного (налогового) периода с отнесением на расходы при формировании налоговой базы по налогу на прибыль.

С введением в действие в 2002 г. гл. 25 Налогового кодекса произошла унификация ставок налога на прибыль, устанавливаемого для профессиональных участников рынка ценных бумаг. Если раньше размер ставки налога на прибыль, зачисляемого в бюджеты субъектов Федерации, мог быть повышенным для инвестиционных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг в случае осуществления ими посреднической или брокерской деятельности, то согласно гл. 25 Налогового кодекса РФ для всех категорий налогоплательщиков устанавливается одинаковый уровень налоговых ставок. В соответствии со ст. 52 НК РФ налогоплательщик (коммерческий банк) самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

Контрольные вопросы

1. Назовите специфические особенности налогообложения ценных бумаг.
2. Какие операции с ценными бумагами облагаются НДС?
3. Что такое вариационная марка?
4. Какая ставка налога на прибыль организации применяется к операциям с ценными бумагами?
5. Каковы сроки уплаты налога на прибыль организации по операциям с ценными бумагами?
6. Кто является плательщиком налога на прибыль организации при выплате дивидендов?



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

8.1. Организация налогообложения НПФ

Организацию налогообложения участников системы дополнительного пенсионного страхования можно рассматривать с позиции налогообложения деятельности непосредственно негосударственных пенсионных фондов (НПФ), а также с позиции вкладчиков негосударственных пенсионных фондов и получателей выплат.

Если говорить о системе налогообложения непосредственно негосударственных пенсионных фондов, то необходимо исходить из того, что представляет собой НПФ. В соответствии с Федеральным законом №75-ФЗ негосударственный пенсионный фонд – это организационно-правовая особая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками фонда в пользу участников фонда⁶. Российская налоговая система реформируется по пути унификации налогоплательщиков, но в полной мере приравнять коммерческие организации и негосударственные пенсионные фонды невозможно, да и специфика деятельности последних накладывает определенный отпечаток на систему налогообложения.

⁶ Закон РФ «О негосударственных пенсионных фондах». Ст. 2.

Особый интерес вызывает налогообложение прибыли НПФ. Глава 25 Налогового кодекса предусматривает особенности налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии со ст. 295 гл. 25 НК РФ Доходы и расходы негосударственных пенсионных фондов определяются отдельно по доходам и расходам, полученным:

- от размещения пенсионных резервов,
- инвестирования пенсионных накоплений,
- уставной деятельности указанных фондов.

8.2. Определение доходов и расходов НПФ от размещения пенсионных резервов

Будучи некоммерческими организациями, НПФ нацелены главным образом на консолидацию средств для выплаты дополнительной пенсии. Имея дело с «длинными» деньгами, они обязаны заботиться о безопасности вкладов в интересах участников (будущих пенсионеров), инвестируя согласно закону пенсионные резервы исключительно в целях их сохранения и прироста. Это правило считается нарушенным, если резервы фонда используются для каких-либо иных целей, как личных (скажем, управляющего), так и общественно полезных (например, для займа Фонду обязательного медицинского страхования на льготных условиях).

НПФ разрешено вкладывать пенсионные резервы самостоятельно только в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Федерации и помещать на банковские депозиты (заметим, такие объекты были названы до августовского финансового кризиса), а в рискованные активы (корпоративные ценные бумаги и т.п.) – через управляющую компанию, которая несет ответственность перед фондом и участниками за надлежащее управление активами.

Требования к составу и структуре пенсионных резервов определяет уполномоченный государственный орган (Инспекция НПФ) в соответствии с правилами, утверждаемыми прави-

тельством. Он же устанавливает порядок размещения резервов и контроль за его соблюдением. На НПФ распространяется правило фондового рынка – обязательное разделение хранения активов и управления ими. Хранить сертификаты ценных бумаг, учитывать переход прав на них и выполнять распоряжения клиентов доверено депозитарию.

К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме доходов, указанных в ст. 254–269 Налогового кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

1) расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг;

2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое размещены пенсионные резервы;

3) отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности этих фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываемые в составе расходов;

4) отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, до достижения установленного советом фонда негосударственного пенсионного обеспечения размера страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

Страховой резерв является частью пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и создается в целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости при выполнении обязательств по договорам негосударственного

пенсионного обеспечения. Минимальный размер страхового резерва должен составлять не менее 5 процентов от величины резервов покрытия пенсионных обязательств, что установлено Положением о нормативном размере страхового резерва и порядке его формирования и использования, утвержденным Постановлением Минтруда России от 26 апреля 2004 г. № 55.

Пенсионные взносы и накопления по закону являются собственностью фонда, а не вкладчиков или участников. Сделано это для защиты прав будущих пенсионеров. Ведь если бы взносы оставались в собственности предприятия-вкладчика, оно могло бы использовать их для своих финансовых нужд. В случае банкротства или просто для погашения долгов предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. При несостоятельности вкладчика по закону о банкротстве будущие пенсионеры должны были бы встать в единую очередь наряду с другими его кредиторами.

Перед вкладчиками и участниками НПФ отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. При ликвидации фонда пенсионные резервы направляются на удовлетворение требований вкладчиков и участников, а средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, – на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью.

В целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода. Доходы от размещения пенсионных резервов облагаются налогом на прибыль только в части, превышающей ставку рефинансирования, начисленную на сумму размещенных пенсионных резервов.

Кодекс требует от НПФ определить «положительную разницу между полученным доходом от размещения пенсионных ре-

зервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования». При этом расчетный доход нужно определять «с учетом времени фактического размещения» и «при условии размещения указанных средств по пенсионным счетам».

Таким образом, фонд должен рассчитать, сколько резервов у него размещено в каждый конкретный момент. Ведь только обладая этой информацией, можно начислить на сумму этих резервов ставку рефинансирования «с учетом времени фактического размещения». Однако в ст. 295 НК РФ не приведена методика такого расчета. Значит, НПФ должен разработать ее самостоятельно.

8.3. Налогообложение инвестиционной деятельности НПФ

На конец 2007 г. общая сумма, подлежащая инвестированию, составила 516,2 млрд руб., в том числе средства пенсионных резервов – 472,9 млрд руб., средства пенсионных накоплений (с учетом средств по ОПС, поступивших в НПФ по итогам кампании 2007 г.) – 43,2 млрд рублей.

Долгосрочный инвестиционный потенциал пенсионных фондов преобразуется в краткосрочные активы: 69,3% активов НПФ размещены на срок менее 1 года, что является следствием отсутствия надежных долгосрочных инструментов инвестирования и принятым количественным методом регулирования инвестиционного портфеля фондов.

В то же время потребность в долгосрочных инструментах испытывают и компании, нуждающиеся в долгосрочных средствах для реализации крупных инфраструктурных проектов, и НПФ, нуждающиеся в надежном долгосрочном размещении средств.

Отношения, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии, регулируются Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Пенсионные

накопления, согласно ст. 26 указанного закона, могут быть размещены в следующие активы, разрешенные законом:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- облигации российских эмитентов, помимо государственных ценных бумаг Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;
- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- депозиты в рублях в кредитных организациях;
- иностранную валюту на счетах в кредитных организациях.

К расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на финансирование накопительной части трудовой пенсии, относятся:

1) расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии, включая вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию, иным профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений;

3) отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на форми-

рование накопительной части трудовой пенсии, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

Налог на инвестиционный доход существенно снижает доходы от инвестиций и является важным фактором, регулирующим деятельность организаций негосударственного пенсионного страхования. Для развития негосударственного пенсионного страхования в России необходимо реформировать существующую систему налогообложения с учетом того, что НПФ имеют статус некоммерческой организации. Было бы целесообразным не только освободить от налогообложения инвестиционный доход негосударственного пенсионного фонда, но и коренным образом реформировать систему налогообложения НПФ. В частности, отменить налог на прибыль организаций, уплачиваемый НПФ, компенсировав выпадающие доходы бюджета налогом на доходы физических лиц, уплачиваемым с пенсий, начисляемых НПФ. Это позволит, с одной стороны, стимулировать получение максимального инвестиционного дохода, а с другой – обеспечить прозрачность деятельности НПФ.

8.4. Налогообложение уставной деятельности НПФ

Пенсионные накопления фонд формирует для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами. В целях обеспечения защиты прав вкладчиков и участников законодательством установлен минимальный размер имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и минимальный размер совокупного вклада учредителей.

Величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ с 1 июля 2009 г. составляет не менее 50 млн руб.

Величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда определяется как разница между стоимостью активов и суммой пассивов фонда.

К расчету принимаются активы, составляющие имущество для обеспечения уставной деятельности фонда. К расчету не принимаются пассивы, составляющие принятые лицензиатом обязательства перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами. Стоимость активов и сумма пассивов негосударственного пенсионного фонда определяются на дату расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (далее – расчетная дата) на основании данных бухгалтерского учета. Стоимость активов негосударственного пенсионного фонда, используемых для целей расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, корректируется на установленные коэффициенты.

В состав активов, принимаемых к расчету величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, включаются нижеперечисленные активы.

1. Основные средства в оценке по данным бухгалтерского учета (за вычетом начисленного износа).

2. Незавершенное строительство в части затрат на приобретение земельных участков, строительство объектов основных средств в оценке по данным бухгалтерского учета.

3. Доходные вложения в материальные ценности в оценке по данным бухгалтерского учета (за вычетом начисленного износа).

4. Нематериальные активы по данным бухгалтерского учета (за вычетом начисленного износа), относящиеся к программам ЭВМ, базам данных, исключительными правами на которые обладает фонд, если они используются (могут использоваться) фондом при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию или управленческой деятельности фонда; срок

службы соответствующих программ ЭВМ (баз данных) составляет не менее одного года.

5. Затраты на приобретение программ ЭВМ и баз данных, в отношении которых фонд не обладает исключительными правами, при выполнении следующих условий: программы ЭВМ и базы данных используются (могут использоваться) фондом при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию или управленческой деятельности фонда; срок службы соответствующих программ ЭВМ (баз данных) составляет не менее одного года.

6. Отложенные налоговые активы и налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.

7. Дебиторская задолженность в оценке по данным бухгалтерского учета.

8. Ценные бумаги, учитываемые в составе финансовых вложений, по которым определяется рыночная цена, в оценке по рыночной цене, определяемой на расчетную дату.

9. Ценные бумаги, учитываемые в составе финансовых вложений, по которым не определяется рыночная цена.

10. Доли негосударственного пенсионного фонда в уставных капиталах хозяйственных обществ.

11. Займы, возврат которых ожидается не позднее 90 дней после расчетной даты.

12. Денежные средства на банковских счетах негосударственного пенсионного фонда в кредитных организациях (в том числе на специальных брокерских счетах), за исключением денежных средств, права распоряжения которыми ограничены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13. Иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве ценных бумаг, если они прошли процедуру листинга хотя бы на одной из иностранных фондовых бирж, включенных в перечень, утвержденный приказом ФСФР России от 27.04.2007 № 07-51/пз-н «Об утверждении перечня иностранных фондовых бирж, включение иностранных ценных бумаг в котиро-

важные списки которых является обязательным условием для осуществления эмиссии российских депозитарных расписок в случае, если эмитент иностранных ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок».

При этом нематериальные активы и затраты на приобретение ЭВМ принимаются к расчету в сумме, не превышающей 20 процентов суммарной стоимости активов, принятых к расчету величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда.

К доходам, полученным от уставной деятельности фондов, кроме доходов, предусмотренных ст. 249 и 250 Налогового кодекса, в частности, относятся:

- отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством о негосударственных пенсионных фондах;

- доходы от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фондов, в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, определяемые в порядке, установленном Налоговым кодексом для соответствующих видов доходов;

- отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;

- часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов в соот-

ветствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме материальных расходов, расходов на оплату труда, амортизации, расходов на НИОКР и прочих общих расходов, указанных в Налоговом кодексе (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

1) вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров обязательного пенсионного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;

2) оплата услуг актуариев;

3) оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

3.1) вознаграждение за услуги по ведению пенсионных счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;

4) другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению.

Прибыль, полученная от осуществления уставной деятельности НПФ, облагается налогом на прибыль организаций в полном объеме.

Амортизируемое имущество негосударственного пенсионного фонда, приобретенное за счет средств, полученных от осуществления деятельности, облагаемой налогом на прибыль организаций, и используемое для осуществления уставной деятельности, облагаемой налогом на прибыль организаций, подлежит амортизации в целях налогообложения прибыли.

Если по итогам года получена прибыль от размещения указанного имущества, то в соответствии со ст. 295–296 НК РФ рассчитывается и уплачивается налог на прибыль организаций по указанному виду деятельности. НПФ приобретает основные

средства за счет средств, оставшихся в распоряжении фонда после уплаты налога на прибыль организаций, и использует их для осуществления уставной деятельности.

8.5. Налогообложение вкладчиков НПФ

Особого интереса заслуживают вопросы налогообложения вкладчиков НПФ.

В мировой практике существуют следующие формы налогообложения взносов:

– индивидуальные пенсионные взносы участников не вычитаются из их годового налогооблагаемого дохода;

– «чрезмерные» взносы предприятий не облагаются налогом на прибыль, но рассматриваются как налогооблагаемый доход (Бельгия);

– все взносы предприятий в системы негосударственного пенсионного страхования независимо от способа их финансирования облагаются налогом на солидарности (Бельгия с 1 января 1989 года) или налогом в пользу государственной системы социального обеспечения (Австрия);

– взносы предприятий на дополнительное пенсионное страхование, превышающие установленную законом величину, облагаются налогом для социального обеспечения (Франция);

– облагаются исключительно страховые премии по контрактам группового страхования, при этом ставки налогов меняются в зависимости от вида страхования. В данном случае речь идет о дискриминационных мерах в пользу самоуправляемых пенсионных фондов как альтернативном методе финансирования;

– пенсионные взносы предприятий в виде пособий натурального характера рассматриваются как налогооблагаемые пособия, предоставляемые участникам дополнительного пенсионного страхования. Законодательство о пособиях в натуральной форме ограничивает льготы по налогообложению, предоставляемые по пенсионным системам с использованием прямого страхования (Австрия, Германия, Люксембург). Существование законодательства о пособиях в натуральной форме объясняется стремлением

устранить переплаты за счет прямых доходов, связанных с налогообложением, и использовать эти средства на другие направления экономической и социальной политики;

– при определении налогооблагаемого дохода льготы на сумму взносов в определенные пенсионные системы обуславливаются участием работников предприятия в управлении пенсионными системами (Испания).

Реформирование пенсионной системы требует более активного участия застрахованных лиц в негосударственном пенсионном страховании. Наиболее простой и действенный способ привлечения вкладчиков в НПФ – это заключение договоров с корпоративными клиентами. Государство стимулирует более активное участие работодателей в добровольном пенсионном обеспечении путем предоставления им льгот по уплате налогов.

При создании корпоративной пенсионной программы предприятие имеет ряд налоговых льгот. Например, по налогу на прибыль:

1. Предприятие имеет право включить пенсионные взносы в себестоимость (в составе расходов на оплату труда) в пределах 12% от общего фонда оплаты труда, уменьшив тем самым налог на прибыль (ст. 255 НК РФ), при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет (п. 16 ст. 255).

2. Инвестиционный доход, увеличивающий пенсионные накопления вкладчика, не облагается налогом на прибыль в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ (ст. 295 НК РФ).

Операции, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением, не подлежат налогообложению НДС (п. 3 пп. 7

ст. 149 гл. 21 ч. 2 НК). Налогом на доходы физических лиц пенсионные взносы предприятия также не облагаются (п. 1 ст. 213.1 НК РФ). При этом обязательным условием является наличие у НПФ соответствующей лицензии.

Пенсионные взносы не признаются объектом налогообложения единым социальным налогом, если у налогоплательщиков – организаций такие выплаты осуществлены из чистой прибыли (п. 3 ст. 236 НК РФ)

Страховые взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются расходами, если предусматривают выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника. До 1 января 2005 г. подобные расходы учитывались для целей налогообложения независимо от способа учета взносов. В связи с внесенными изменениями в НК РФ в 2005 г. в расходы налогоплательщика по оплате труда включаются только взносы при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на индивидуальных счетах участников негосударственных пенсионных фондов. На этом основании налоговики сделали вывод, что уплата взносов по иным схемам, не упомянутым в гл. 25 НК РФ, для целей налогообложения прибыли не учитывается и, следовательно, не включается в налоговую базу по взносам на социальное страхование. Однако следует отметить, что подобный подход применим для организаций, являющихся плательщиками налога на прибыль.

Если говорить о тех организациях, которые применяют специальные налоговые режимы, то, возможно, налоговики потребуют начислять отчисления на пенсионное страхование с этих сумм взносов, уплачиваемых работодателями.

Не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) суммы пенсионных взносов, вносимых работодателем в пользу работника, а также пенсионные взносы, вносимые самим работником в свою пользу при применении паритетной схемы финансирования пенсии. Закон о софинансировании пенсионных накоплений, вступивший в силу с 1 октября 2008 г., дает возможность гражданам самостоятельно принимать решения о добровольных пенсионных накоплениях. И ес-

ли граждане вступят в добровольную пенсионную систему в период с 1 октября 2008 г. до 1 октября 2013 г., то на протяжении 10 лет государство обеспечивает софинансирование этих накоплений за счет средств Фонда национального благосостояния. Минимальный платеж, который должен вносить гражданин для того, чтобы был осуществлен соплатеж со стороны государства, составляет 2 тыс. рублей в год. Максимальный соплатеж со стороны государства составляет 12 тыс. рублей. В случае если гражданин выработал стаж и тем не менее продолжает работать уже после наступления пенсионного возраста, государственный соплатеж увеличивается с 12 тыс. рублей до 48 тыс. рублей. Пенсионный фонд России прогнозирует, что в ближайшие три года к данной программе присоединится до 7 млн человек. И система налогообложения должна стимулировать участие в паритетной схеме финансирования пенсий.

В том случае, если работодатель по собственному желанию, в обход существующих институтов пенсионного страхования, пожелает выплачивать дополнительную пенсию своему работнику, то такие выплаты будут подлежать налогообложению НДФЛ. Налогообложению подлежит также выкупная сумма НДФЛ в случае ее выплаты при расторжении договора между предприятием и НПФ, за исключением пенсионных взносов, внесенных работником в свою пользу при применении паритетной схемы финансирования пенсии.

Для физического лица (участника), в пользу которого вкладчиком заключен договор, в налогооблагаемую базу по НДФЛ включаются:

- 1) пенсия, выплачиваемая по договору, заключенному физическим лицом в пользу третьего лица;
- 2) выкупная сумма, полученная участником по договору, заключенному физическим лицом в пользу третьего лица.

Пенсионные взносы, внесенные физическим лицом на свой именной пенсионный счет до 1 января 2007 г., не облагались никакими налогами, так как прошли налогообложение в момент получения им дохода (заработной платы или других источников) (абз. 6 п. 1 ст. 2131 НК РФ), а с 1 января 2007 года

удержанный работодателем на стадии получения дохода НДФЛ в соответствии со ст. 219.4 НК РФ государство обязуется возвращать как социальный налоговый вычет.

При существующей налоговой нагрузке работодатели крайне неохотной участвуют в софинансировании пенсионных программ. Более того, существующая налоговая система тормозит развитие системы добровольного пенсионного страхования. На Западе большинство пенсионных систем работает по принципу ЕЕТ. По этой модели от налогообложения освобождаются взносы в НПФ и доход, полученный от их инвестирования на фондовом рынке, а налог взимается только при выплате пенсий. Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) предлагает для корпоративных пенсионных программ завершить реализацию системы налогообложения принципу ЕЕТ. Снятие налоговых барьеров с корпоративных программ может составить мощную поддержку развитию всей пенсионной системы. Однако побочным эффектом применения принципа ЕЕТ может стать наличие «серых» схем ухода от уплаты налогов. Поэтому применение этой системы возможно лишь при одновременном усилении контроля за финансовыми потоками средств, направленных на пенсионное страхование.

8.6. Перспективы развития налогообложения НПФ

Система налогообложения – один из наиболее важных и действенных инструментов государственного регулирования добровольного пенсионного страхования, но далеко не единственный. Необходим комплексный подход к реформированию системы государственного регулирования и развития негосударственного пенсионного страхования в стране. Ей должны быть присущи следующие отличительные черты:

- независимость от числа граждан, участвующих в процессе дополнительного пенсионного страхования;
- освобождение от налогообложения взносов на именные пенсионные счета в пределах установленного норматива, а

также освобождение от налогообложения инвестиционных операций с пенсионными резервами;

- способность НПФ аккумулировать свободные денежные ресурсы;

- социальная направленность системы дополнительного пенсионного страхования, выражающаяся в соответствии величины пенсионных выплат реальному жизненному уровню граждан;

- введение налога на доходы физических лиц с пенсионных выплат, но по пониженной ставке (например, 5%);

- эффективность капитализации пенсионных накоплений и формирования негосударственных пенсий;

- универсальность и надежность негосударственной пенсионной системы.

Однако в первую очередь необходима замена налога на прибыль организаций, уплачиваемого НПФ минимальным налогом на страховые выплаты. Плательщики минимального налога – получатели страховых выплат. Объект обложения – полученные страховые выплаты. По аналогии с налогом на доходы физических лиц и налогом на прибыль организаций, уплачиваемым с дивидендов, ставку можно установить на уровне 9%. По аналогии также определить порядок и сроки уплаты минимального налога. А на негосударственные пенсионные фонды возложить функции налоговых агентов по исчислению, удержанию у получателей страховых выплат и уплате в бюджет данного налога.

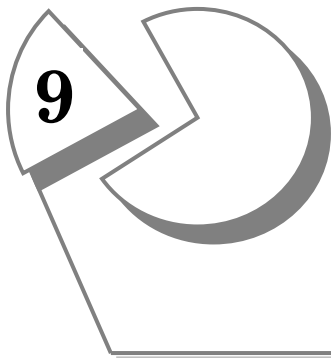
Система налогообложения НПФ является скорее «запретительной», и расширение спроса на их услуги как со стороны граждан, так и со стороны корпоративных клиентов возможно только при условии предоставления адекватной информации об их деятельности и через расширение системы налоговых льгот. Да и деятельность самих НПФ в условиях мирового финансового кризиса нуждается хотя бы в косвенной государственной поддержке, которая вполне могла бы быть реализована как система налоговых льгот для НПФ.

На сегодняшний день существует много «белых пятен» в системе налогообложения НПФ, но самый главный вопрос, вокруг которого разгорается серьезная дискуссия, – это вопрос о

том, должно ли быть налогообложение НПФ приближенным к налогообложению Пенсионного фонда России или же нет. НПФ уравниваются с коммерческими организациями в вопросе взимания налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и налога на землю, что значительно тормозит развитие пенсионного страхования в стране. Такая политика приводит к тому, что у фондов нет стимула к получению доходов от размещения пенсионных резервов. Неравноправное налогообложение деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, осуществляемому НПФ и Пенсионным фондом РФ, создает условия для неравноправной конкуренции. Государство должно установить единый режим налогообложения для НПФ и Пенсионного фонда России.

Контрольные вопросы

1. Какую роль играют налоги в развитии негосударственного пенсионного страхования?
2. Дайте характеристику системе налоговых льгот негосударственных пенсионных фондов.
3. Какие налоги уплачивают негосударственные пенсионные фонды?
4. Какой из налогов оказывает наиболее существенное воздействие на деятельность негосударственных пенсионных фондов?
5. Какие органы контролируют финансовую деятельность негосударственного пенсионного фонда?
6. Что включается в налогооблагаемую базу по НДФЛ для физического лица (участника), в пользу которого вкладчиком заключен договор в пользу третьего лица?
7. Что относится к расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда?



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

9.1. Особенности системы налогообложения страховых организаций

В сфере совершенствования государственной и региональной политики в области страхования одно из ведущих мест должно занимать регулирование проблемы налогообложения деятельности страховых организаций, так как посредством налоговой политики и налоговых механизмов государство оказывает стимулирующее или, наоборот, «тормозящее» влияние на развитие страхового рынка.

Всю совокупность налоговых отношений, охватывающих страховой рынок, можно подразделить на две основные сферы: систему налогообложения профессиональных участников страхового рынка и систему налогообложения потребителей страховых услуг.

Налогообложение профессиональных участников страхового рынка, как и всех прочих субъектов хозяйствования, включает в себя два направления, основанных на различных методах налогообложения: во-первых, это косвенное налогообложение (в виде надбавок к цене услуг), посредством которого происходит изъятие в пользу государства части созданного в страховой сфере чистого валового продукта на стадии его распределения; во-вторых, это прямое налогообложение страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников и других специализированных участников страхового рынка, посредством которого перераспределяется

в пользу государства часть чистого дохода, полученного ими в результате своей деятельности на страховом рынке.

Налоговый механизм страховой сферы, как неотъемлемая составная часть налогового механизма в целом, представляет собой совокупность форм, методов и принципов организации налоговых отношений, приводящих в действие систему налогообложения участников страхового рынка. По своему функциональному назначению данный механизм должен быть направлен на реализацию всего потенциала объективной финансовой категории налогов: пополнение доходов бюджета, регулирование развития страхового рынка, стимулирование особо значимых видов страхования.

Определяя структуру налогового механизма страхового сектора, следует первоначально выделить в нем две части – механизм налогообложения профессиональных участников страхового рынка и механизм налогообложения потребителей страховых услуг.

Механизм налогообложения профессиональных участников страхового рынка, в свою очередь, можно разделить на две сферы, обособив тем самым страховщиков и перестраховщиков от прочих профессиональных участников страхового рынка. Необходимость такого разграничения обусловлена существующими отличиями финансово-хозяйственной деятельности страховых и перестраховочных организаций, спецификой формирования их доходов и расходов, характером и социальной значимостью оказываемых услуг, что неизбежно ведет к специфике функционирования механизма налогообложения. Что же касается прочих участников страхового рынка, то их роль на российском страховом рынке второстепенна, количество невелико, а механизм налогообложения практически не отличается от других субъектов хозяйствования и поэтому не будет являться объектом дальнейшего исследования.

К числу наиболее значимых особенностей сложившейся системы налогообложения деятельности страховых организаций, исходя из специфики страхования как сферы экономической деятельности и сферы бизнеса, следует отнести:

- определение налоговой политики государства в области страховой деятельности, как «щадящей», в силу большой социальной значимости страхования;

- освобождение страховых взносов и выплат страховых организаций от косвенного налогообложения;

- особый порядок налогообложения налогом на прибыль.

Эти особенности порождают ряд недостатков действующей системы налогообложения страховых организаций, наиболее значимыми из которых являются:

- приоритет стимулирующей и регулирующей функций налогообложения над фискальной, что не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты всех уровней;

- не прослеживается исполнение основных принципов налогообложения: принципов податного равенства, дешевизны налоговых служб, определенности, справедливости и удобства;

- существующий в российской практике налог на прибыль страховых организаций уплачивается преимущественно с результатов инвестиционной деятельности.

Указанные обстоятельства, в свою очередь, являются основанием полагать, что сложившаяся система претерпевает изменения и в последние годы далека от совершенства и требует дальнейшего реформирования.

9.2. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций страховыми организациями

Общеизвестно, что основной деятельностью страховых организаций является предоставление страховых услуг, однако в сложившейся экономической ситуации страховщики вынуждены при оказании страховых услуг учитывать и даже в какой-то степени подчинить основную деятельность действующему Налоговому кодексу РФ. Ведь неприменение принципа оптимизации при формировании налоговой базы страховой организации может привести к неблагоприятным последствиям: стойкое завышение налога на прибыль влечет переплату нало-

га, занижение налоговой базы – пени и штрафные санкции. В обоих случаях происходит отвлечение финансовых ресурсов из оборота страховой компании и ухудшение ее финансового состояния⁷.

С 1 января 2002 г. произошли значительные изменения в финансово-правовом регулировании налогообложения в сфере страхования. Во-первых, вступившая в силу гл. 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ существенно изменила порядок налогообложения страховщиков. Во-вторых, основываясь на Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами, изменен План счетов страховщиков⁸ и введена обязанность производить учет доходов и расходов методом начисления. И наконец, гл. 25 НК РФ введено понятие «налоговый учет», в соответствии с которым при определении доходов и расходов страховыми компаниями также применяется метод начисления. Произошло разделение налогового и бухгалтерского учета, План счетов и Налоговый кодекс по-разному определяют порядок учета доходов и расходов страховщика, что приводит к возникновению ряда проблем. Очевидно, что вести параллельно два вида учета достаточно трудоемко. Но и абстрагироваться от какого-либо из них невозможно в связи с жесткими требованиями органов, регулирующих деятельность страховщиков (Минфина России, налоговых органов). Поэтому перед страховщиками встает задача по возможности приблизить эти два вида учета друг к другу, соблюдая при этом все требования действующего налогового и бухгалтерского законодательства.

Налоговой базой по налогу на прибыль страховых организаций признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ и подлежащей налогообложению.

⁷ См.: Новикова Е.С. Статья 330 НК РФ «Доходы и расходы страховщиков, или новый виток старых проблем» // Страховое дело. 2002. № 8.

⁸ Приказ Минфина РФ от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Доходы налогоплательщика в виде всей суммы страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору, вытекающей из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре (за исключением договоров страхования жизни и пенсионного страхования). По договорам страхования жизни и пенсионного страхования доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров⁹.

Действующее гражданское законодательство предусматривает возможность несовпадения ответственности страховщика со сроком действия договора страхования. В практике страхования допускается и заключение договора страхования с «открытыми датами» начала и окончания ответственности страховщика, в случаях, когда сроки ответственности страховщика зависят от наступления какого-либо события (классический пример – начало и окончание перевозки застрахованного груза).

Принципы налогового учета доходов по договорам с «открытыми датами», по нашему мнению, можно приравнять к учету доходов по договорам страхования, ответственность по которым наступает ранее их заключения, т.е. доход начисляется в соответствии со ст. 41 НК РФ, в момент, когда страховщик имел возможность оценить свою выгоду от этого договора, т.е. в момент получения известия о начале ответственности.

Поэтому большое значение отводится содержанию договора страхования. От того, насколько полно и четко в нем будут зафиксированы дата начала ответственности страховщика, порядок оплаты страхового взноса, санкции за просрочку его оплаты, условия расторжения договора или приостановления его действия, будет зависеть объективность формирования дохо-

⁹ Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ, часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями от 30 марта 1999 г. – 08 ноября 2007 г.).

дов, расходов и финансового результата страховой организации и соответственно правильное определение налоговой базы.

Отметим также, что прибыль по страховым операциям труднопрогнозируема, особенно в период становления страховых организаций. Нередко между страховщиками и налоговыми органами возникают конфликтные ситуации, связанные с тем, что страховщики определяют финансовый результат (прибыль или убыток) ежеквартально, тогда как действие большей части договоров, заключенных страховщиком с клиентами, может выходить за рамки отчетного периода (квартала) и даже налогового периода (года). Постоянно возрастающий объем операций ведет к тому, что большая часть ответственности страховщиков по действующим договорам приходится на будущие периоды. Для покрытия этой переходящей ответственности страховщиками создаются страховые («технические») резервы, отчисления в которые исключаются из налоговой базы. Такие расчеты достаточно сложны и трудоемки, обоснованность формирования резервов подтверждается математическими расчетами, основанными на анализе статистических данных. В результате часто возникают разногласия по поводу размеров отчислений на пополнение этих резервов.

Поскольку страховые резервы аккумулируют денежные средства, используемые для выполнения обязательств перед застрахованными, в соответствии с Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками, утвержденным постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 491, и гл. 25 НК РФ страховые резервы исключаются из налоговой базы.

Согласно п. 3 ст. 26 Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Далее – Закон № 4015-1) страховые резервы не подлежат изъятию в федеральный бюджет и бюджеты иных уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Если страховая организация заключила договор страхования, по которому риски переданы в перестрахование, то страховая выплата в полном размере включается в состав

признанных расходов по страховой деятельности, а сумма возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, признается доходом страховой организации по мере поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) или в соответствии с условиями договора перестрахования¹⁰.

Доходы страховой организации складываются из доходов, характерных для всех предприятий, и специфических доходов, присущих только страховым компаниям. К последним можно отнести:

- суммы процентов, уплаченных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

- доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

- суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда;

- вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

- вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска) и аварийного комиссара (определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии);

- суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения.

Суммы возмещений, причитающиеся страховой организации в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом:

- 1) на дату вступления в законную силу решения суда;

¹⁰ См.: Романова М.В. Большая книга бухгалтера страховой компании (БКБСК): ежегодный справочник-альманах 2006–2007 гг. Ч. I. Налогообложение. М.: БДЦ-пресс, 2006.

2) на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков. При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению перестраховщикам от перестрахователя, включается в доходы (расходы) перестрахователя и перестраховщика (соответственно) в момент, установленный для указанных налогоплательщиков в соответствии со ст. 330 НК РФ.

С введением в действие гл. 25 Налогового кодекса была существенно упрощена группировка доходов страховщиков в целях налогообложения. Учитывая, что теперь доходы от размещения страховых резервов отражаются в составе внереализационных доходов, установленный ст. 293 НК перечень доходов от страховой деятельности можно считать исчерпывающим.

Согласно п. 1 ст. 294 НК РФ расходы, установленные ст. 254–269 НК РФ, для страховых организаций определяются с учетом особенностей, предусмотренных ст. 294 НК РФ.

В соответствии с п. 2 ст. 294 НК РФ к расходам, понесенным при осуществлении страховой деятельности, относятся:

- суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Министерством финансов Российской Федерации;
- суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в размерах, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов;
- суммы отчислений в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация.

Согласно ст. 330 НК РФ «налогоплательщик в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, образует страховые резервы». В соответствии с подп. «г» п. 3 ст. 30 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1

«Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядок и условия формирования страховых резервов в настоящее время регламентированы Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Анализ этого документа показывает, что в большинстве случаев формирование резерва незаработанной премии должно происходить исходя из сроков действия договора, а налоговый учет, как уже отмечалось, производится на основании периода несения ответственности страховщиком. Для сближения бухгалтерского и налогового учета в данном случае можно предложить заменить формулировки Правил о порядке формирования страховых резервов таким образом, чтобы резерв незаработанной премии формировался в зависимости от периода ответственности страховщика.

Нужно отметить и то, что момент, в который страховщик должен в соответствии с налоговым законодательством начислить расход в виде премии, переданной в перестрахование, и расход в виде перестраховочных комиссий не определены ст. 330 НК РФ. Можно предположить, что данные суммы включаются в состав расходов по аналогии с другими видами расходов, например по дате возникновения обязательства по оплате перестраховочных премий и комиссий. Однако очевидно, что достаточной ясности в этом вопросе нет и налоговый учет таких расходов до внесения очередных изменений в ст. 330 НК РФ затруднен.

Таким образом, в условиях действия рассмотренных финансово-правовых норм налогового законодательства максимальное регламентирование условий договора страхования, особенно в части сроков действия договора, периода несения страховой ответственности, порядка и сроков оплаты, а также формулировки Правил о порядке формирования страховых резервов, имеет особое значение для поддержания здорового финансового состояния налогоплательщика.

Кроме вышеперечисленных, к расходам страховой организации можно отнести:

1. Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, т.е. выплаты рент, аннуитетов, пен-

сий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования.

Страховые суммы, подлежащие выплате в соответствии с условиями договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности – выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю. Страховое возмещение выражается в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования.

2. Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами.

В налоговом учете страховые премии (взносы), переданные в перестрахование, признаются расходом у налогоплательщика на дату начала ответственности перестраховщика вне зависимости от порядка уплаты страховой премии (взноса), предусмотренной в договоре перестрахования.

3. Вознаграждения и тантъемы по договорам перестрахования.

4. Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование.

Суммы процентов, уплаченных на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, считаются признанными расходами страховой организации по страховой деятельности, если в договоре перестрахования есть оговорка, что перестрахователь депонирует страховую премию, приходящуюся на долю перестраховщика.

5. Вознаграждения состраховщику по договорам сострахования.

6. Возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора.

К расходам по страховой деятельности относятся в том числе и расходы в виде возврата части страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством, и (или) условиями договора, а также в виде возврата выкупных сумм (подп. 7 п. 2 ст. 294 НК РФ).

9.3. Особенности уплаты страховыми организациями налога на добавленную стоимость

Причина исключения операций страхования и перестрахования из-под налогообложения НДС заключается в том, что механизм этого налога, действующий в России, построен на методе косвенного вычитания, который неприменим в отношении страховой деятельности. Суть данного метода заключается в том, что ставка налога применяется отдельно к цене реализации продукции (СТ) и к цене приобретения сырья и материалов (ССМ):

$$\text{НДС} = \% \times \text{СТ} - \% \times \text{ССМ}.$$

Между тем страховые услуги отличаются тем, что большую часть их себестоимости составляет нетто-премия, представляющая собой ту часть страховой премии, которая предназначена для формирования общего страхового фонда и финансирования будущих страховых выплат. Нетто-премия не относится к материальным затратам и в то же время не является элементом добавленной стоимости. Поэтому метод косвенного вычитания нельзя применять в отношении страховых организаций. На этом основании страховые организации не уплачивают НДС со страховых премий.

В настоящее время перечень операций, не подлежащих налогообложению, установлен ст. 149 гл. 21 НК. В данный перечень включены операции, в результате которых страховая организация получает:

- страховые платежи по договорам страхования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему);

- проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику;

- страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;

- средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю.

Помимо страховых операций из-под налогообложения исключены доходы, полученные страховщиком от инвестирования собственных средств и средств страховых резервов в ценные бумаги, валютные ценности, банковские депозиты. Любые другие доходы страховой организации (например, доходы от сдачи имущества в аренду, оказания консультационных услуг и услуг страхового посредника) подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Повысилась в новых условиях налогообложения роль учетной политики страховщика, где теперь обязательно должны отражаться особенности налогового учета, четко указываться перечень документов, являющихся основанием для страховых выплат, особенности организации документооборота по операциям перестрахования и т.д.

НК РФ предусмотрено несколько способов учета НДС, и страховая организация обязана произвести выбор одного и закрепить его в учетной политике. Однако на практике далеко не все страховые организации соблюдают это условие. Вместо того чтобы выбрать один из двух порядков учета НДС – общий порядок, установленный для всех налогоплательщиков в п. 4 ст.170 НК РФ, либо особый порядок, предусмотренный п. 5 ст. 170 НК РФ для банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, страховые организации устанавливают в своей учетной политике некий третий вариант, сочетающий в себе одновременно оба порядка.

Рассмотрим варианты учета НДС, предлагаемые НК РФ.

1. В соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с п. 2 настоящей статьи – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету в соответствии со ст. 172 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости реализованных товаров (работ, услуг), переданных имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости реализованных товаров (работ, услуг), переданных имущественных прав за налоговый период.

При этом налогоплательщик обязан вести отдельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам,

имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

2. В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ страховые организации имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Каковы же принципиальные различия между общим порядком учета НДС и порядком, предусмотренным п. 5 ст. 170 НК РФ¹¹?

Первое различие – в *порядке отнесения сумм «входного» НДС на затраты*:

- при использовании в учете п. 4 ст. 170 НК РФ суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, учитываются в их стоимости, если они используются для операций, не облагаемых НДС, принимаются к вычету в соответствии со ст. 172 НК РФ – по операциям, облагаемым НДС, и принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для операций, облагаемых и не облагаемых НДС;

- при использовании в учете п. 5 ст. 170 НК РФ суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе амортизируемого имущества (основных средств), не включаются в их первоначальную стоимость для целей исчисления налога на прибыль, а относятся на расходы для исчисления налога на прибыль одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию (в момент списания в производство) при условии использования указанного имущества для получения доходов (письма Минфина России от 24 ноября 2004 г. № 03-03-01-04/2/32, от 25 января 2005 г. № 03-03-01-04/1/30, от 3 марта 2006 г. № 03-06-01-04/49, от 27 ноября 2007 г. № 03-07-05/81 и др.).

¹¹ *Анистратенко С.А.* Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании // *Методический журнал.* 2008. № 1.

Согласно п. 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

В соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ страховые организации имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

В случае если страховая организация применяет порядок, установленный п. 5 ст. 170 НК РФ и закрепленный в ее учетной политике, уплаченный при приобретении основных средств налог на добавленную стоимость в первоначальную стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включают (письмо Минфина России от 15 октября 2007 г. № 03-05-06-01/116).

Поскольку аналогично определяется и первоначальная стоимость нематериальных активов и материально-производственных запасов (п. 6 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», п. 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»), то, по нашему мнению, страховая организация, применяющая п. 5 ст. 170 НК РФ, должна как в бухгалтерском, так и в налоговом учете определять стоимость нематериальных активов и материальных запасов также без учета сумм НДС¹².

Следует отметить, что все вышеперечисленные письма Минфина России, хотя и являются ответами на вопросы банков относительно порядка применения п. 5 ст. 170 НК РФ, распространяются и на страховые организации, так как последние также, как и банки, имеют право использовать этот пункт для целей исчисления и учета НДС.

Хотелось бы обратить внимание и на то, что в п. 5 ст. 170 НК РФ речь идет о суммах НДС, уплаченных поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

¹² См.: Там же.

Казалось бы, прямое толкование слова «уплаченные» подразумевает фактическое перечисление денежных средств либо в соответствии с п. 3 ст. 273 НК РФ прекращение налогоплательщиком – приобретателем товаров (работ, услуг) и имущественных прав встречного обязательства перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг, передачей имущественных прав).

Однако не все так однозначно в данном вопросе. Это доказывает одно из последних писем Минфина России, касающееся применения банком п. 5 ст. 170 НК РФ в части отнесения на расходы суммы налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам за услуги, в том числе в случае, если услуги оплачены авансом (письмо Минфина России от 26 января 2007 г. № 03-03-06/2/10).

Согласно этому письму суммы НДС, предъявленные организации (применяющей метод начисления при учете доходов и расходов для целей налогообложения прибыли) поставщиками по приобретаемым товарам (работам, услугам), принимаются для целей налогообложения прибыли при условии соответствия требованиям ст. 170 и 252 НК РФ.

Согласно п. 1 ст. 252 НК РФ под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота.

В соответствии с п. 1 ст. 272 НК РФ расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Подп. 3 п. 7 ст. 272 НК РФ определено, что датой осуществления прочих расходов признается дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода для расходов на оплату сторонним орга-

низациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги). При этом под датой предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, следует понимать дату составления указанных документов.

Таким образом, Минфин в своем письме делает вывод: «Суммы НДС, предъявленные поставщиками по приобретаемому банком услугам, должны быть учтены в том налоговом (отчетном) периоде, в котором согласно дате составления указанных документов (дате расчетов в соответствии с заключенными договорами) возникла обязанность уплатить НДС, независимо от даты фактической уплаты налога.

Согласно пункту 14 статьи 270 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые переданы от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления».

Второе различие – *в моменте определения налоговой базы.*

В связи со вступлением в силу с 1 января 2006 г. Федерального закона от 22 июля 2005 г. № 119-ФЗ с 2006 г. все налогоплательщики, включая страховые организации, руководствуются единым порядком установления момента определения налоговой базы.

«В соответствии с пунктом 1 статьи 167 НК РФ моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав);
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав.

Однако в случае если страховая организация применяет пункт 5 статьи 170 НК РФ, моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является день оплаты товаров (имущества), работ, услуг, имущественных прав»¹³.

¹³ Письмо Минфина России от 23 декабря 2005 г. № 03-04-11/335.

Порядок учета НДС в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ и порядок, установленный п. 5 ст. 170 НК РФ, – это два взаимоисключающих метода учета. Страховой организации следует выбрать один из методов, допускаемых НК РФ, и установить его в учетной политике.

Использование страховой организацией одновременно двух взаимоисключающих методов неправомерно и может привести налогоплательщика к негативным налоговым последствиям.

9.4. Исчисление налога на доходы физических лиц страховыми организациями с фонда страховых выплат

Как и у налоговых агентов, у страховых организаций существует особенность уплаты налога на доходы физических лиц, поскольку взимается он не только с фонда оплаты труда сотрудников страховых организаций, но и с фонда страховых выплат застрахованных предприятий.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования установлены ст. 213 НК РФ.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев.

1. По договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном действующим законодательством. Так, не учитываются как доходы страховые выплаты, например, по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В частности, страховые выплаты, полученные физическими лицами по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенных согласно Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», не будут включаться в их налоговую базу независимо от того, кто яв-

лялся страхователем¹⁴ – сам автовладелец или иное лицо, которое вправе застраховать риск владельца транспортного средства.

В очередной раз изменен расчет НДФЛ с доходов, полученных по договорам страхования. В частности, с 2008 г. по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни налогом облагаются любые выплаты, даже по тем договорам, которые заключены на срок более пяти лет и в течение этого времени выплаты (кроме по случаю смерти) по ним не предусмотрены (подп. 2 п. 1 ст. 213 НК РФ).

2. По договорам добровольного страхования жизни (за исключением договоров, предусмотренных подп. 4 настоящего пункта) в случае выплат, связанных с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, если по условиям такого договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком и если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных им страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.

Платить налог надо не со всей суммы выплат, а только с той, которая превысила взносы, последовательно умноженные на среднюю ставку рефинансирования за каждый год действия договора. Применение средней ставки рефинансирования – тоже новшество. Ее определяют каждый год. Для этого складывают ставки рефинансирования, действующие на начало каж-

¹⁴ См.: *Осипчук Л.* Изменения в налогообложении доходов, полученных физическими лицами по договорам страхования // Финансовая газета. 2002. № 35.

дого месяца, и полученную сумму делят на 12 (число учтенных ставок за год)¹⁵.

В случаях досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни, предусмотренных настоящим подпунктом (за исключением случаев досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни по причинам, не зависящим от воли сторон), и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с правилами страхования и условиями указанных договоров выплате при досрочном расторжении таких договоров, полученный доход за вычетом сумм внесенных налогоплательщиком страховых взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты¹⁶.

3. По договорам, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты стоимости санаторно-курортных путевок). Например, страховые выплаты в виде оказанных медицинских услуг, произведенных по договорам добровольного медицинского страхования лечебными учреждениями, заключившими договоры со страховыми организациями.

4. По договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случаях расторжения договоров добровольного пенсионного страхования (за исключением случаев расторжения договоров страхования по причинам, не зависящим от воли сторон) и возврата физическому лицу денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с правилами страхования и условиями договора выплате при расторжении таких договоров, полученный доход за вычетом сумм, внесенных налогоплательщиком

¹⁵ См.: Родионов А. Зарплатные налоги // Главбух . 2007. № 16.

¹⁶ См.: Мамедов А.А. Особенности правового регулирования налогообложения в сфере страхования // Законодательство и экономика. 2004. № 9 (245).

страховых взносов, учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.

В случае расторжения договора добровольного пенсионного страхования (за исключением случаев расторжения договоров страхования по причинам, не зависящим от воли сторон) при определении налоговой базы учитываются уплаченные физическим лицом по этому договору суммы страховых взносов, в отношении которых ему был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подп. 4 п. 1 ст. 219 настоящего Кодекса.

При этом страховая организация при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм по договору добровольного пенсионного страхования обязана удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подп. 4 п. 1 ст. 219 настоящего Кодекса.

В случае если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, указанного в подп. 4 п. 1 ст. 219 настоящего Кодекса, страховая организация соответственно не удерживает сумму налога либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.

При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится работодателями по договорам обязательного страхования, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц.

По договору добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причи-

нение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случаях:

1) гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора (на дату наступления страхового случая – по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов;

2) повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановления) застрахованного имущества в случае, если ремонт (восстановление) не производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком).

Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

1) договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг);

2) документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);

3) платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

При этом не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств

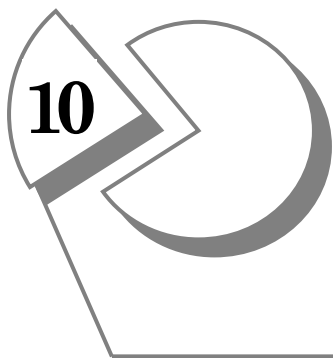
наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

По новой редакции ст. 213 НК РФ облагаться налогом будут взносы, внесенные за физическое лицо не только работодателем, но и другими организациями и индивидуальными предпринимателями, которые не являются работодателями по отношению к застрахованному лицу. Так, законодатель прикрыл одну из формальных возможностей обойти налогообложение страховых взносов.

Таким образом, проведенный анализ показывает, что все страховые выплаты, произведенные страховыми организациями физическим лицам с нарушением условий, перечисленных в п. 1 ст. 213 НК РФ, подлежат налогообложению у источника этих выплат по ставке 13%.

Контрольные вопросы

1. Исчисление каких налогов имеют специфические черты у страховых организаций?
2. Какова специфика ведения налогового учета в страховых организациях?
3. Какой налог оказывает наибольшее влияние на деятельность страховой организации?
4. Почему при определении добавленной стоимости страховой организации метод косвенного вычитания нельзя применить?
5. Какие затраты учитывают страховые организации при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций?
6. Каковы недостатки существующей системы налогообложения страховой организации?



ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Ответственность налогоплательщиков за правонарушения, связанные с исчислением и уплатой налога на прибыль, реализуется посредством применения санкций и определения состава правонарушений, влекущих применение этих санкций. Сами санкции сильно разнятся в различных странах. В США кодекс о внутренних доходах предусматривает комбинированный штраф за недоплату налога из-за несоблюдения обязательных правил: взыскивается 5% неуплаченной суммы налога и 50% суммы, которую налогоплательщик получил бы в случае помещения этих денег в банк. В России же ответственность налогоплательщиков за правонарушения достаточно высока.

Законодательство РФ устанавливает, что налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы. Основные права налогоплательщиков законодательно закреплены в ст. 21 НК РФ. Согласно этой статье налогоплательщики имеют право:

1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве, содержащем положения о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лицах;

2) получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения налогового законодательства о налогах и сборах.

Данные нормы не означают превращения налоговых органов во всеобщих налоговых консультантов как по частным вопросам, так и по вопросам последствий в изменениях налогового законодательства. Это следует из того, что, хотя налогоплательщик и обретает значительные права, в соответствии с положениями Налогового кодекса «права налогоплательщиков обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов». Однако ст. 33 НК не возлагает на должностных лиц налоговых органов никаких подобных обязанностей. Нормы ст. 32 НК об обязанностях налоговых органов «производить разъяснительную работу по применению законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, представлять формы установленной отчетности и разъяснять порядок их заполнения, давать разъяснения о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов» практически зафиксировали обязанность налоговых органов предоставлять налогоплательщикам техническую, а не аналитическую информацию и соответствуют положению о правах налогоплательщика «получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц». На сегодняшний день при многих районных ИФНС организованы платные консультационные кабинеты;

3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных Налоговым кодексом;

5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов. Данное право подкреплено механизмами ст. 78 и 79 НК, предусматривающими начисление процентов на несвоевременно

возвращаемые налогоплательщику суммы, что восстанавливает между сторонами паритет налоговых отношений;

6) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;

7) предоставлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;

8) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;

9) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;

10) требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения налогового законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;

11) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие Налоговому кодексу или иным федеральным законам;

12) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов действия (бездействия) их должностных лиц;

13) требовать соблюдения налоговой тайны;

14) требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействиями) их должностных лиц.

Права налогоплательщиков защищены согласно положениям ст. 22 НК. В рамках этой статьи государство гарантирует налогоплательщикам административную и судебную защиту их прав и законных интересов, порядок которой определяется Налоговым кодексом и иными федеральными законами.

Помимо блока прав налогоплательщика Налоговый кодекс законодательно определил круг обязанностей, исполнение которых возложено на налогоплательщика и которые постулированы в ст. 23 НК. Согласно данной статье налогоплательщики обязаны:

1) уплачивать законно установленные налоги;

2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена Налоговым кодексом;

3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

4) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчетность;

5) предоставлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

6) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

7) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом;

8) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций – также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги.

Сокращение срока хранения документов достаточно выгодно налогоплательщикам, поскольку дает возможность ограничивать потенциал налоговых органов по проверке правильности уплаты налогов в прошлом; с другой стороны, это ограничивает их права по возможному предъявлению претензий об излишне уплаченных налогах. Вместе с тем такое положение может создать определенные проблемы, например, в части льготы о переносе убытков на последующие пять лет (при сроке хранения документов четыре года возникает вопрос о практическом осуществлении налоговыми органами контроля за пра-

вильностью исчисления налогооблагаемой базы за период действия льготы);

9) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Банки выполняют в налоговой системе двойную роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, так как осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства – занимаются кассовым исполнением бюджета. Фактически банки выполняют роль «кровеносных сосудов» в пополнении доходной части бюджета, т.е. от своевременности и полноты объема исполнения платежных поручений по налоговым платежам зависит наполняемость бюджета. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля. В числе прочего банки обязаны соблюдать установленный порядок открытия счетов, предоставлять информацию об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов, своевременно исполнять поручения о перечислении налогов и сборов, поручения о приостановлении операций по счету клиента. Исходя из этого, коммерческие банки помимо общих обязанностей налогоплательщиков имеют еще и специфические.

Налоговый кодекс четко определил обязанности банков в сфере налогообложения.

1. Исполнять поручения налогоплательщика, налогового агента или иного обязанного лица на перечисление налогов, а также решение налогового органа о взыскании налога или сбора за счет денежных средств в порядке очередности, установленной гражданским законодательством: в течение одного дня, без взимания платы за обслуживание.

2. Открывать счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

3. В пятидневный срок сообщить об открытии или закрытии счета в налоговый орган по месту учета организации, индивидуального предпринимателя. За нарушение срока предоставления информации об открытии счета в банке взимаются штрафы: 5 тыс. руб., если это не повлекло за собой неуплату налогов; 10% от общей суммы денежных средств, поступивших на счета за период задержки или непредоставления информации, если это повлекло за собой неуплату налогов.

4. За открытие счета банком налогоплательщику без предоставления последним сведений о постановке на учет в налоговом органе, а также за открытие счета или за движение по счету налогоплательщика при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого налогоплательщика – штраф в размере 10 тыс. руб.

На практике подобные нарушения со стороны банков встречаются не часто, так как, с одной стороны, являются прописными истинами взаимоотношений с налоговыми органами, а с другой стороны, подразумевают прямую ответственность бухгалтера банка за подобные нарушения, так как функции по открытию расчетных и иных видов счетов клиентам банка возложены именно на главного бухгалтера.

5. При нарушении банком срока исполнения поручений налогоплательщика или налогового агента о перечислении налога с банков взимаются пени в размерах 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

6. При создании банком ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, в отношении которого в банке находится инкассовое поручение налогового органа на принудительное исполнение обязанности по уплате налога взыскивать штраф в размере 30% непоступившей суммы.

7. При наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счету налогоплательщика на перечисление средств другому лицу, не связанных с исполнением требования в соответствии с законодательством преимущественной очередности перед требованиями налогового органа, взимать

мать пени в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

8. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика банки не вправе задерживать исполнение поручений или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты.

Неоднократное нарушение указанных обязанностей в течение одного календарного года является основанием для обращения налогового органа в Центральный банк России с ходатайством об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности.

Наиболее серьезным нарушением кредитных организаций является исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операции по счетам налогоплательщика, плательщика сборов или налогового агента их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством РФ преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет. Эти нарушения распространены и легко доказуемы, особенно с отменой практики пересылки данного вида распоряжений через банковскую почту и введением наручного порядка их вручения работникам банка.

Еще одним часто встречающимся нарушением банками налогового законодательства является непредоставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков – клиентов банка. Не раз возникали споры по этому поводу между налоговыми органами и кредитными учреждениями; данный вопрос и сегодня остается открытым. Банки с огромным нежеланием идут на предоставление сведений по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, мотивируя свой отказ необходимостью соблюдения «банковской тайны» согласно договору банковского счета, забывая при этом о понятии «налоговая тайна».

Говоря о непредоставлении банками налоговым органам запрашиваемой информации, следует отметить определенное

«ущемление» прав самих кредитных учреждений. Коммерческие банки юридически не имеют прав на получение какой-либо интересующей их информации о своих клиентах в налоговых органах. В данной ситуации банк остается один на один с недобросовестным клиентом (например, заемщиком). К примеру, у заемщика банка возникла просрочка платежей по процентам свыше 30 дней, а срок погашения кредита еще не наступил. На момент выдачи ссуда была достаточно обеспеченной, а на момент образования просрочки банку не представляется возможность проверки целостности и сохранности находящегося в залоге имущества. Банк подает исковое заявление и требует досрочного погашения кредита или ареста находящегося в залоге имущества в связи с его возможной реализацией заемщиком без ведома банка. Однако, приняв исковое заявление к рассмотрению, судебный орган не вынес решения об аресте вышеуказанного имущества ввиду недостаточности доказательств о возможности его утраты. Банк неоднократно направлял письма заемщику с просьбой предоставления балансовых данных и данных складского учета. Однако ответов от заемщика не последовало. Банк принял решение обратиться в налоговые органы с просьбой о предоставлении информации о наличии балансовых данных организации-заемщика и предоставлении интересующей банк информации. Но банком был получен отказ от налоговых органов в связи с отсутствием законодательного обоснования данного запроса. Подобные случаи часто встречаются в банковской практике.

Широкое распространение в банковской практике получило и совершение действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сборов или налогового агента, в отношении которых в соответствии со ст. 46 НК РФ в банке находится инкассовое поручение налогового органа. Продолжительность операционного дня в банке установлена с 8³⁰ до 12⁴⁵. В учреждение банка после окончания операционного дня приходит инкассовое распоряжение о взыскании в бесспорном порядке денежных средств с расчетного счета плательщика (клиента банка). В соответствии с уста-

новленным порядком документооборота данные документы направляются в юридический отдел для проверки соответствия данного распоряжения установленной форме. Юридическая служба в момент регистрации документа может сообщить данному клиенту о выставлении инкассового распоряжения в его адрес, а у клиента соответственно появляется возможность по договоренности с банком провести какой-либо платеж со своего расчетного счета после окончания операционного дня, так как порядок приема документов от клиентов не позволяет в полной мере определить точное время их поступления в учреждение банка. Инкассовое же распоряжение попадет операционисту по данному счету лишь утром следующего дня и будет помещено в картотеку №2 ввиду отсутствия денежных средств на расчетном счете клиента. Данное нарушение влечет за собой взыскание штрафа, но доказать его практически невозможно. Такие действия банки, как правило, совершают в целях оказания помощи своим VIP-клиентам.

При проверке исполнения коммерческими банками и другими кредитными организациями поручений налогоплательщиков на перечисление налогов и других обязательных платежей в бюджет налоговые органы руководствуются в первую очередь тем, что налогоплательщики-клиенты банка обязаны самостоятельно исполнять обязанность по уплате налога в сроки, установленные законодательством о налогах и сборах.

Проверка производится в соответствии с предоставленным налоговым органом (п. 11 ст. 31 НК РФ) правом требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов и пени, а также документы, связанные с исчислением и уплатой налогов самой кредитной организацией.

Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов и сборов определены ст. 60 НК РФ. При проверке налоговые органы выбира-

ют недоимщиков по платежам в бюджет, сумму недоимки, даты инкассовых поручений, выставленных в учреждения банка на беспорное взыскание платежей в бюджет. Источниками информации при проверке служат:

- лицевые счета налогоплательщиков, открываемые налоговыми органами по месту налогового учета;
- первичные расчетные документы (платежные поручения налогоплательщиков, инкассовые поручения налоговых органов);
- выписки из лицевых счетов налогоплательщиков – клиентов банка;
- выписки из счетов доходов федерального бюджета.

Кроме того, используются документы синтетического и аналитического учета в банках (оборотнo-сальдовый баланс банка, выписки по корреспондентскому счету банка, документы дня и другие).

По документам дня на дату обработки платежного документа в учреждении банка (дата указана на платежном поручении) по штампу на поручении устанавливается дата его принятия учреждением банка и движение денежных средств по счетам клиента. Остатки денежных средств на счетах клиентов отражаются в оборотной ведомости (с указанием лицевого счета клиента) и в ежедневном балансе. В случае если у клиента на момент сдачи в банк платежного документа не имелось денежных средств, налоговая инспекция устанавливает по лицевому счету дату поступления средств клиенту и их сумму. Дата зачисления проверяется по выпискам РКЦ (при безналичном перечислении денежных средств), которые прилагаются к документам дня.

В случае клиринговых расчетов налоговыми органами проверяется запись о зачислении средств на счет клиента банка. Операция производится в день поручения или на следующий день, если баланс закрыт (дебет сч. 30104 «Корреспондентские счета центров взаимных расчетов, клиринговых организаций в Банке России», кредит счета клиента).

Проверка своевременности зачисления средств на расчетный счет налогоплательщика производится посредством сли-

чения даты поступления средств (дата на платежном поручении) и даты их зачисления на расчетный счет клиента. В случае поступления выручки наличными денежными средствами через кассу банка по кассовым документам дня сопоставляется дата поступления средств в кассу банка с датой зачисления платежей на расчетный счет.

Платежные документы (полностью оплаченные) с отметкой о дате исполнения находятся в документах того банковского дня, в который произведена оплата. Частично платежные поручения находятся в картотеке №2, при этом их погашение производится мемориальными ордерами банка, которые помещаются в документы соответствующего дня. Дата списания сумм со счета клиента с указанием реквизитов платежного поручения, по которому производится погашение, должна совпадать с датой мемориального ордера. Неисполненные и частично исполненные платежные документы помещаются в картотеку №2 и учитываются на внебалансовых счетах №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

Своевременность прохождения платежного поручения определяется на основе сопоставления:

- даты составления платежного документа (заполняется налогоплательщиком и действителен в течение 10 дней со дня выписки);

- даты поступления документа в банк (документы, принятые банком от клиентов в операционное время, проводятся ими по балансу в этот же день и подшиваются в документы дня на дату получения платежного документа; если банком не производится календарная регистрация приема платежных документов, то принимается дата выписки платежного поручения);

- даты списания средств со счета налогоплательщика (календарный штампель даты проводки сверяется с выпиской из лицевого счета клиента);

- даты списания средств с корреспондентского счета (определяется по выпискам с корреспондентского счета).

Сличение выписки поручения, даты обработки его банком и даты перечисления в бюджет производится по карточкам лицевых счетов плательщиков на уплату платежей в бюджет. Все факты временных разрывов отмечаются налоговыми органами для дальнейшей проверки в коммерческом банке.

Если на момент предъявления налогоплательщиком к погашению в кредитную организацию векселя либо облигации денежные средства на ее корреспондентском счете отсутствовали и тем не менее денежные средства от погашения вышеуказанных ценных бумаг зачислены на счет налогоплательщика, обязанность по уплате налога за счет указанных денежных средств не считается исполненной, так как данные денежные средства на его счет зачислены на основании ничтожной сделки. В случае предоставления налогоплательщиком документов, являющихся основанием считать обязанность по уплате налога исполненной, налоговый орган отражает в установленном порядке ее исполнение в лицевом счете только при получении документов, подтверждающих наличие на корреспондентском счете кредитной организации денежных средств на момент предъявления упомянутых ценных бумаг к погашению. В случаях выявленных зачислений кредитными организациями денежных средств на счета налогоплательщиков вышеуказанным способом органами ИМНС рассматривается вопрос о направлении соответствующих материалов в правоохранительные органы.

Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации вводится в двух случаях:

- по основаниям закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» на срок не более трех месяцев;
- при переходе кредитной организации под управление Агентства по реструктуризации кредитных организаций.

Во время действия моратория не допускается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых (экономических) санкций. Требования о взыскании в бесспорном порядке по денежным и обязательным платежам могут быть предъявлены кредитной организации только после окончания действия моратория. Действие моратория не распространяется на

денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли после введения моратория, что является основанием для предъявления к кредитной организации требований по уплате данной задолженности и в период действия моратория. При этом во время действия моратория на сумму задолженности начисляются проценты по ставке рефинансирования Банка России.

Штрафы с банков взыскиваются в добровольном и судебном порядке, а пени в бесспорном порядке. При невозможности удовлетворения требований налоговых органов из-за недостаточности имущества кредитной организации налоговые органы обязаны обратиться в Главное управление Центрального банка РФ с ходатайством об отзыве лицензии на совершение банковских операций. После отзыва лицензии Центральным банком РФ налоговые органы вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации. Погашение задолженности по платежам в бюджет в этом случае производится в очередности, предусмотренной законодательством.

Контрольные вопросы

1. Каким законодательным актом регламентируются права, обязанности и ответственность коммерческих банков в сфере налогообложения?
2. Чем обусловлена необходимость налогового контроля?
3. Существуют ли какие-либо отличительные особенности у коммерческих банков в сфере налоговых прав и обязанностей, чем это обусловлено?
4. Назовите основные права коммерческих банков в сфере налогообложения.
5. Имеют ли коммерческие банки право на получение какой-либо интересующей информации о своих клиентах в налоговых органах?

6. Охарактеризуйте обязанности коммерческих банков в сфере налогообложения.

7. Что служит источниками информации при налоговой проверке коммерческих банков?

8. На основании чего определяется своевременность прохождения платежного поручения?

9. В каких случаях вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации?

10. Охарактеризуйте санкции, предусмотренные Налоговым кодексом за налоговые правонарушения. В каком порядке взыскиваются штрафы и пени с коммерческих банков?

11. Охарактеризуйте роль коммерческих банков в налоговой системе страны.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Закон «О введении на территории Саратовской области налога на имущество организаций» (с изменениями от 6 февраля, 26 апреля, 31 мая, 1 октября 2004 г., 28 ноября 2005 г.)

Принят Саратовской областной Думой 19 ноября 2003 года

Статья 1. Общие положения

Настоящим Законом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации устанавливается и вводится в действие на территории Саратовской области налог на имущество организаций (далее – налог), определяются налоговая ставка, порядок и сроки его уплаты, форма отчетности, налоговые льготы.

Статья 2. Налоговая ставка

1. Налоговая ставка устанавливается в размере 2,2 процента.

2. По ставке в размере 1,1 процента облагается имущество:

а) созданное (приобретенное) в результате реализации инвестиционного проекта организацией, осуществившей капитальные вложения в размере более 50 миллионов рублей в основные производственные фонды, расположенные на территории области, – в течение трех налоговых периодов.

В целях применения настоящей статьи под **инвестиционным проектом** признается обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план);

б) приобретенное как имущественный комплекс в рамках инвестиционного проекта в ходе процедур несостоятельности (банкротства): внешнего управления, конкурсного производства, – в течение одного налогового периода.

3. Право налогоплательщика на применение ставки в размере, предусмотренном п. 2 настоящей статьи, возникает с даты постановки имущества на баланс.

Для применения ставки в размере, предусмотренном п. 2 настоящей статьи, налогоплательщику необходимо представить в налоговый орган по месту уплаты налога следующие документы:

- заявление налогоплательщика;
- копию учредительных документов;
- документы, подтверждающие фактическое осуществление капитальных вложений в имущество;
- инвестиционный проект, в результате реализации которого создано (приобретено) имущество;
- документы, подтверждающие принадлежность имущества к категориям, предусмотренным п. 2 настоящей статьи.

4. Организация, имеющая основания на применение ставки в размере 1,1 процента, ведет отдельный бухгалтерский учет имущества, предусмотренного п. 2 настоящей статьи.

Статья 3. Льготы по налогу

Льготы по налогу предоставляются налогоплательщикам в соответствии со статьей 381 Налогового кодекса Российской Федерации.

Дополнительно от налогообложения освобождаются:

- 1) организации – в отношении автомобильных дорог общего пользования, находящихся в государственной собственности области;
- 2) организации – в отношении имущества, используемого (предназначенного) исключительно для отдыха или оздоровления детей в возрасте до 18 лет;
- 3) областные и муниципальные бюджетные учреждения;
- 4) органы государственной власти области и органы местного самоуправления;
- 5) религиозные организации;
- 6) организации, доля выручки которых от реализации произведенной, произведенной и переработанной ими сельскохозяйственной продукции в общей выручке от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) составила за предшествующий год не менее 50 процентов, – в отношении имущества, используемого ими для производства, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции.

Статья 4. Отчетный период

Отчетные периоды устанавливаются в соответствии с пунктом 2 статьи 379 Налогового кодекса Российской Федерации.

Статья 5. Порядок, сроки уплаты налога и форма отчетности

Налогоплательщик представляет отчетность по налогу по форме налоговой декларации (налогового расчета по авансовым платежам),

утвержденной федеральным налоговым органом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Расчет стоимости имущества, не облагаемого налогом в соответствии со статьей 3 настоящего Закона, производится по каждой категории льготированного имущества в соответствии с кодами налоговых льгот согласно приложению к настоящему Закону.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за налоговый период статьей 386 Налогового кодекса Российской Федерации.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для представления налоговых расчетов по авансовым платежам статьей 386 Налогового кодекса Российской Федерации.

Статья 6. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2004 года, но не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Губернатор Саратовской области

Д.Ф.Аяцков

**Закон «О введении на территории Саратовской области
транспортного налога» (с изменениями на 25 ноября 2011 года)
(с изменениями на 28 ноября 2012 года)**

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ЗАКОН

Саратовской области

О введении на территории Саратовской области транспортного налога
(с изменениями на 28 ноября 2012 года)

принят Саратовской областной Думой
13 ноября 2002 года

В тексте Закона учтены изменения и дополнения, внесенные
Законом Саратовской области от 26.06.2003 № 36-ЗСО,
Законом Саратовской области от 31.10.2003 № 63-ЗСО,
Законом Саратовской области от 24.11.2004 N 60-ЗСО,
Законом Саратовской области от 28.11.2005 N 112-ЗСО,
Законом Саратовской области от 02.10.2006 N 89-ЗСО,
Законом Саратовской области от 29.11.2006 N 124-ЗСО,
Законом Саратовской области от 02.08.2007 N 154-ЗСО,
Законом Саратовской области от 26.11.2009 N 183-ЗСО,
Законом Саратовской области от 26.10.2010 N 185-ЗСО,
Законом Саратовской области от 25.11.2011 N 164-ЗСО,
Законом Саратовской области от 28.11.2012 N 174-ЗСО.

Статья 1. Общие положения (с учетом изменений, внесенных Законом Саратовской области от 28.11.2005 № 112-ЗСО, см. предыдущую редакцию).

Настоящим Законом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации устанавливается и вводится в действие на территории Саратовской области транспортный налог (далее – налог), определяются ставки налога, порядок, сроки его уплаты и льготы по данному налогу.

Статья 2. Ставка налога (статья в редакции, введенной Законом Саратовской области от 28.11.2012 № 174-ЗСО, см. предыдущую редакцию).

В соответствии со статьей 361 Налогового кодекса Российской Федерации установить следующие ставки налога:

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (в рублях)
1. Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	14,0
свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	30,0
свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	50,0
свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	75,0
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	150,0
2. Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно	4,0
свыше 20 л.с. до 35 л.с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно	15,0
свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт)	50,0
3. Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 200 л.с. (до 147,1 кВт) включительно	30,0
свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт)	60,0
4. Автомобили грузовые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	15,0
свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	30,0
свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	45,0
свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	60,0
свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	75,0
5. Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой лошадиной силы)	21,0
6. Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 50 л.с. (до 36,77 кВт) включительно	25,0
свыше 50 л.с. (свыше 36,77 кВт)	50,0
7. Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 30 л.с. (до 22,07 кВт) включительно	20,0
свыше 30 л.с. до 75 л.с. (свыше 22,07 кВт до 55,17 кВт) включительно	60,0
свыше 75 л.с. до 100 л.с. (свыше 55,17 кВт до 73,55 кВт) включительно	100,0
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	200,0
8. Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	150,0
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	300,0
9. Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (в рублях)
до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	200,0
свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	400,0
10. Несамходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны валовой вместимости)	100,0
11. Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой лошадиной силы)	125,0
12. Самолеты, имеющие реактивные двигатели (с каждого килограмма силы тяги)	100,0
13. Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства)	1000,0

Статья 3. Отчетный период (статья в редакции, введенной Законом Саратовской области от 28.11.2005 № 112-ЗСО. см. предыдущую редакцию).

Отчетные периоды устанавливаются в соответствии с пунктом 2 статьи 360 Налогового кодекса Российской Федерации.

Статья 3_1. Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу (статья в редакции, введенной Законом Саратовской области от 26.10.2010 № 185-ЗСО, см. предыдущую редакцию).

1. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается налогоплательщиками:

- организациями – не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;

- физическими лицами – не позднее 5 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2. Налогоплательщики, являющиеся организациями, уплачивают авансовые платежи по налогу не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Статья 4. Льготы по налогу

1. Освободить от уплаты налога следующие категории налогоплательщиков:

а) Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации, граждан, награжденных орденом Славы трех степеней, участников Великой Отечественной войны, ветеранов боевых действий в соответствии с Федеральным законом «О ветеранах»;

б) граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие ликвидации Чернобыльской катастрофы, а также категории граждан, приравненные к ним;

- в) инвалидов всех категорий;
- г) многодетные семьи;
- д) учебно-производственные предприятия Всероссийского общества слепых и Всероссийского общества глухих;
- е) общественные организации, получающие государственную поддержку из областного бюджета;
- ж) (подпункт признан утратившим силу Законом Саратовской области от 25.11.2011 № 164-ЗСО, см. предыдущую редакцию);
- з) организаций-инвесторов (подпункт дополнительно включен Законом Саратовской области от 02.08.2007 № 154-ЗСО);
- и) налогоплательщиков, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, входящие в состав автомобильных колонн войскового типа, и которые заключили государственный контракт на выполнение мероприятий мобилизационной подготовки по содержанию автомобильных колонн войскового типа (подпункт дополнительно включен Законом Саратовской области от 26.11.2009 № 183-ЗСО).

1_1. Льготы по налогу, установленные подпунктом "и" пункта 1 настоящей статьи, предоставляются только в отношении автомобилей, входящих в состав автомобильных колонн войскового типа. Лицам, определенным в подпункте "и" пункта 1 настоящей статьи, льготы по транспортному налогу предоставляются на основании документа, подтверждающего наличие автомобилей, входящих в состав автомобильных колонн войскового типа (пункт в редакции, введенной Законом Саратовской области от 26.11.2009 № 183-ЗСО, см. предыдущую редакцию).

2. Льготы по налогу устанавливаются для инвалидов и многодетных граждан. Они предоставляются только в отношении одной единицы транспортного средства с мощностью двигателя до 150 л.с. (до 110,33 кВт) включительно, по выбору физического лица, признаваемого налогоплательщиком по данному налогу;

3. Основанием для использования льгот является предоставленное физическим лицом, признаваемым налогоплательщиком данного налога, письменное заявление в налоговый орган по месту нахождения транспортного средства с указанием:

- а) транспортного средства;
- б) документов, подтверждающих право на льготу.

4. Льготы по налогу, установленные подпунктом "з" пункта 1 настоящей статьи, предоставляются вновь создаваемым организациям – инвесторам, осуществившим капитальные вложения в расположенные на территории области основные средства в соответствии с приоритетными направлениями развития экономики области в размере не менее

50 миллионов рублей, а в строительстве в размере не менее 650 миллионов рублей, реализующим инвестиционный проект, предусматривающий приобретение транспортных средств, – в течение пяти налоговых периодов с момента отражения произведенных капитальных вложений в бухгалтерском балансе организации – налогоплательщика.

В целях применения настоящего Закона приоритетными направлениями развития экономики области являются следующие виды экономической деятельности согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности:

- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство;
- обрабатывающие производства;
- строительство;
- транспорт и связь;
- здравоохранение и предоставление социальных услуг; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых. Основанием для предоставления льготы по налогу является письменное заявление инвестора в соответствующий налоговый орган с приложением копий следующих документов:

а) регистрационных документов на транспортное средство; б) инвестиционного проекта; в) бухгалтерской отчетности.

Понятия «капитальные вложения», «инвестор» и «инвестиционный проект», используемые в настоящем законе, применяются в том значении, в котором они определены Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (пункт 4 дополнительно включен законом Саратовской области от 02.08.2007 № 154-ЗСО).

Библиографический список

Основная литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. М.: Статус, 2011.
2. Барулин С.В. Теория и история налогообложения: учебное пособие. М.: ЭкономистЪ, 2006.
3. Богданова Е.П. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М.: МФПА, 2010.
4. Косов М.Е., Осокина И.В. Налоговый контроль в налоговом процессе. М.: Магистр. ИНФРА-М, 2011.
5. Косов М.Е., Крамаренко Л.А. Налоги и налогообложение. М.: Юнити, 2011.
6. Майбуров И.А. Теория и история налогообложения: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
7. Мирзоян Е.Л., Лесняк В.В. Налоги и налогообложение: краткий курс. М.: Феникс, 2010.
8. Никулькина И.В. Общая теория налогообложения: учебное пособие. М.: Эксмо, 2011.
9. Сердюков А.Э., Вылкова Е.С., Тарасевич А.Л. Налоги и налогообложение. СПб.: Питер, 2008.

Дополнительная литература

10. Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В. Налоговый менеджмент: учебное пособие. М.: Омега-Л, 2008.
11. Евстегнеев Е.Н. Налоги и налогообложение: учебное пособие. М.: Инфра-М, 2008.
12. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: курс лекций. М.: Инфра-М, 2008.
13. Русакова И.Г., Кашин В.А., Толкушкин А.В. и др. Налоги и налогообложение: учебное пособие для вузов. М.: Финансы, ЮНИТИ, 2007.
14. Черник Д.Г. Налоги: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2007.
15. Шестакова Е.В. Налоговые проверки. М.: Феникс, 2010.
16. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. М.: Инфра-М, 2007.

Программное обеспечение и интернет-ресурсы

17. Официальный сайт федеральной налоговой службы. URL: www.nalog.ru
18. Сайт бюджетной системы РФ. URL: www.budgetrf.ru
19. Сайт министерства Финансов РФ. URL: www.minfin.ru
20. Сайт справочных материалов по налогообложению в РФ. URL: www.gaap.ru/biblio/tax/sprav/
21. Электронная версия журнала «Налоги платежи». URL: www.ufanet.ru/~nalog1

Оглавление

Введение	3
1. Кредитные организации как субъекты налоговых отношений	4
2. НДС, уплачиваемый финансово-кредитными организациями	6
2.1. Экономическое содержание и значение НДС	6
2.2. Плательщики НДС	11
2.3. Объект обложения НДС у банков	12
2.4. Формирование налогооблагаемой базы по НДС	14
2.5. Ставки	17
2.6. Льготы по НДС	20
2.7. Методы исчисления НДС финансово-кредитными учреждениями	25
2.8. Возмещение НДС	28
2.9. Порядок и сроки уплаты НДС финансово-кредитными учреждениями	29
2.10. Роль НДС в современной налоговой системе	31
3. Налог на прибыль организаций, уплачиваемый финансово-кредитными организациями	36
3.1. Понятие налога на прибыль организаций	36
3.2. Плательщики налога на прибыль организаций	40
3.3. Объект обложения налогом на прибыль организаций	42
3.4. Особенности налогообложения резервов банков	49
3.5. Налоговая база и налоговый учет доходов и расходов банка	51
3.6. Ставки налога на прибыль организаций	55
3.7. Сроки уплаты налога и отчетность налогоплательщиков	56
3.8. Налоговое стимулирование инвестиционной деятельности банков	58
4. Налог на имущество организаций, уплачиваемый финансово-кредитными организациями	64
4.1. Сущность и значение налогообложения имущества финансово-кредитных организаций	64
4.2. Плательщики, объект обложения и налоговая база по налогу на имущество организаций, уплачиваемому банками	70
4.3. Льготы и ставки по налогу на имущество организаций, уплачиваемому банками	73
4.4. Порядок уплаты налога в бюджет и особенности его учета	75
4.5. Основные направления совершенствования налогообложения имущества	78

5. Транспортный налог	83
5.1. Понятие транспортного налога и его назначение	83
5.2. Плательщики налога и объект налогообложения	85
5.3. Ставки транспортного налога	87
5.4. Льготы по транспортному налогу	89
5.5. Порядок исчисления налога и сроки его уплаты в бюджет	89
6. Взносы на обязательное социальное страхование	92
6.1. Экономическая сущность и понятие страховых взносов	92
6.2. Объект обложения страховыми взносами	96
6.3. Тарифы страховых взносов и стоимость страхового года	99
6.4. Порядок исчисления и сроки уплаты страховых взносов	101
7. Налогообложение операций с использованием ценных бумаг	103
7.1. Организация налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг	103
7.2. Налогообложение прибыли по операциям купли-продажи ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг	106
7.3. Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок ...	110
7.4. Налоговая база операций с финансовыми инструментами срочных сделок	111
8. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов	118
8.1. Организация налогообложения НПФ	118
8.2. Определение доходов и расходов НПФ от размещения пенсионных резервов	119
8.3. Налогообложение инвестиционной деятельности НПФ	122
8.4. Налогообложение уставной деятельности НПФ	124
8.5. Налогообложение вкладчиков НПФ	129
8.6. Перспективы развития налогообложения НПФ	133
9. Налогообложение страховых организаций	136
9.1. Особенности системы налогообложения страховых организаций	136
9.2. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций страховыми организациями	138
9.3. Особенности уплаты страховыми организациями налога на добавленную стоимость	146
9.4. Исчисление налога на доходы физических лиц страховыми организациями с фонда страховых выплат	153
10. Права и обязанности финансово-кредитных организаций в сфере налогообложения	159
Приложения	173
Библиографический список	181

Учебное издание

Муравлёва Татьяна Виталиевна

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ**

Учебное пособие

для студентов, обучающихся
по направлению подготовки 080100.62 «Экономика»,
профиль «Налоги и налогообложение»

Редактор *Е.В. Смолякова*
Компьютерная верстка *Е.Н. Доронкиной*

Подписано в печать 14.10.2014. Формат 60×84 1/16.
Уч. -изд. л. 9,5. Усл. п. л. 10,69.
Тираж 100 экз. Заказ 387.

Адрес редакции: 410003, г. Саратов, ул. Радищева, 89.
ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова

Отпечатано в ООО «СП-Принт»
410004, г. Саратов, ул. Астраханская, 43