

Федеральное агентство по образованию
Байкальский государственный университет экономики и права

С.К. Содномова

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО
СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

Учебное пособие

Иркутск
Издательство БГУЭП
2009

УДК 368.8
ББК 65.9(2) 261.7я7
А 65

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты канд. экон. наук, доц. Е.В. Андреева
 управляющий филиалом ВТБ в г. Иркутск А.А. Макарова

Содномова С.К.
С 57 Налогообложение организаций финансового сектора экономики:
 учеб. пособие / С.К. Содномова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП,
 2009.– 141с.

ISBN 978-5-7253-2046-6

Рассмотрены особенности налогообложения организаций финансового сектора экономики в современных условиях с учетом последних изменений в налоговом законодательстве.

Для студентов всех форм обучения специальности.

ББК 65.9(2) 261.7я7

ISBN 978-5-7253-2046-6

© Содномова С.К., 2009
© Издательство БГУЭП, 2009

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ	
1.1. Характеристика состояния и развития коммерческих банков.....	4
1.2. Особенности системы налогообложения коммерческих банков в современных условиях.....	12
1.3. Экономическое содержание и значение НДС.....	16
1.4. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость коммерческими банками.....	19
1.5. Методы исчисления НДС финансово-кредитными учреждениями	25
1.6. Налог на прибыль банков. Понятие налога на прибыль	28
1.7. Специфика определения налоговой базы для расчета налога на прибыль банков	32
1.8. Особенности налогообложения резервов банков	52
1.9. Ставки налога на прибыль, сроки уплаты и представления отчетности	57
1.10. Банки как субъект налоговых отношений.....	62
2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	81
2.1. Основные показатели развития страхового рынка	81
2.2. Характеристика регионального страхового рынка Иркутской области	87
2.3. Система налогообложения страховых организаций (страховщиков)....	92
2.4. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями	101
2.5. Законодательное регулирование налогообложения страхователей.....	104
2.6. Зарубежная практика налогообложения страховых компаний.....	109
3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	115
3.1. Налогообложение операций с использованием ценных бумаг.....	115
3.2. Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок	127
3.3. Налогообложение операций РЕПО	134
3.4. Налогообложение паевых инвестиционных фондов	139

1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ

1.1. Характеристика состояния и развития коммерческих банков

По статистике ЦБ РФ, в России на 1 июля 2008 года зарегистрировано 1 258 кредитных организаций, среди которых - 1204 банка, а также - 54 другие организации. Число иностранных кредитных организаций, работающих в России, составило 70. Из зарегистрированных организаций действующих насчитывалось 1 125, среди банков таковых было 1080.

По состоянию на 1 февраля 2008 года в России действовало 3 475 филиалов кредитных организаций, из них 808 филиалов Сбербанка. Если в экономически развитых регионах и крупнейших городах банковские услуги доступны, то во многих менее успешных регионах количество филиалов и головных офисов банков очень мало. В России по сравнению с США число банков меньше в 8 раз, а количество филиалов почти в 25 раз. Соотношение количества банков на 100 тыс. человек в России в 1,5 раза меньше, чем в странах ЕС. В России на 100 тыс. жителей приходится 2 банковских филиала, в то же время в ЕС данный уровень достигает 46.

Практически всеми исследователями отмечено неравномерное распределение действующих кредитных организаций по территории Российской Федерации – больше 51% из них действуют в Московском регионе (рис 2.1).

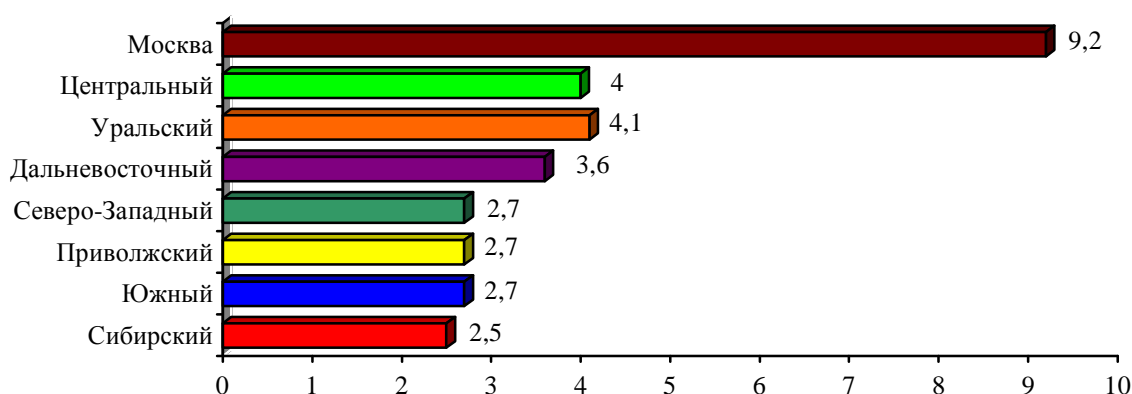


Рис. 2.1. Количество кредитных организаций и их филиалов в регионах России (в расчете на 100 тыс. чел.)

По данным рис. 2.1 можно сделать следующие выводы:

1. В стране в целом наблюдается тенденция уменьшения количества кредитных организаций в регионах в зависимости от их территориальной удаленности от Московского и Центрального регионов вглубь страны.

2. В подавляющем большинстве регионов Российской Федерации предприятия, организации и население ограничены или резко ограничены в возможностях пользоваться банковскими услугами на приемлемых условиях.

3. При незначительном количестве банковских учреждений на территории между ними не возникает конкурентных отношений, что оказывает негативное влияние на ценовые параметры банковских услуг и, как следствие, происходит уменьшение количества потенциальных клиентов кредитных организаций.

Рассмотрим подробнее Сибирский федеральный округ. В округ входит 11 субъектов Российской Федерации, из которых Иркутская область по насыщенности банковских учреждений занимает 2-е место, уступая только Красноярскому краю. В табл. 2.1 представлена информация о количестве кредитных организаций на территории Иркутской области, имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций.¹

Таблица 1.1
Количество действующих кредитных организаций и их филиалов на территории Иркутской области

Дата	Количество действующих кредитных организаций	Количество филиалов на территории Российской Федерации	
		Кредитных организаций данного региона	Кредитных организаций других регионов
01.01.2003	11	12	53
01.01.2004	10	9	52
01.01.2005	9	9	53
01.01.2006	9	11	53
01.01.2007	9	5	46
01.01.2008	9	5	50
01.01.2009	9	5	48

В соответствии с табл. 1.1 количество филиалов кредитных

¹ Иркутская область. Количество действующих кредитных организаций и их филиалов [электронный ресурс] // <http://www.cbr.ru>

организаций других регионов на территории Иркутской области превышает количество кредитных организаций, зарегистрированных в области (в основном в Иркутской области преобладают филиалы Московских кредитных организаций). Это связано с высокими требованиями законодательства, регулирующего банковскую деятельность к размеру уставного капитала, поэтому потенциальные учредители в нашем регионе не обладают достаточным размером ресурсов для создания кредитной организации. Отдаленность Иркутской области от центральной части страны не дает возможности кредитным организациям привлекать ресурсы от иностранных учредителей, в отличие от кредитных организаций, расположенных в Центральном федеральном округе.

Что касается сокращения кредитных организаций в Иркутской области, то это связано с неисполнением ими законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы РФ, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, универсальность деловых банков, коммерческая направленность их деятельности и осуществление банковского регулирования и надзора Центральным банком.

Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций Центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, ставок процента, темпов инфляции и т.п. В процессе своего

функционирования эти банки должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и т.п.

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции – краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные. В законодательстве не отражена специализация банков по видам их операций.

Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание предприятий, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность в виде консервации неэффективной структуры банковских продуктов, поскольку создает возможность компенсировать низкую рентабельность одних услуг высокой доходностью других. Выполнение одним банком коммерческих и инвестиционных услуг обостряет так называемый «конфликт интересов» между ним и клиентами, что повышает значение систем внутреннего контроля в таких банках. Однако в настоящее время признано, что универсальный статус банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста.

Принцип коммерческой направленности банков выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в РФ является получение прибыли.

Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы. Так, взаимодействие банков на рынке банковских услуг, развитие конкуренции между ними является объектом регулирования со стороны Министерства РФ

по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. Работа банков на рынке ценных бумаг регулируется и контролируется федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Кроме того, банки как налогоплательщики попадают под регулирующее воздействие Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы, а как агенты валютного контроля они взаимодействуют с Государственным таможенным комитетом РФ и Министерством внешнеэкономических связей РФ. Однако все эти ведомства в большинстве своем не устанавливают для банков особых норм и требований, а регулируют их деятельность в общем порядке так же, как и любых других юридических лиц. Регулирующее воздействие Банка России носит особый характер, распространяется только на банки, что связано с их исключительной ролью в экономике и необходимости обеспечения устойчивой работы для функционирования платежной системы, а также сохранности сбережений и денежных резервов.

Для того, чтобы дать более полную оценку обеспеченности населения России банковскими учреждениями, сравним данный показатель с аналогичными показателями в других странах (рис. 1.1).

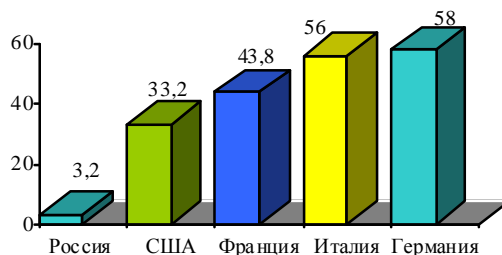


Рис. 1.1. Количество банков и их филиалов в различных странах (в расчете на 100 тыс. чел.)

По данным рис. 2.2 можно сделать вывод, что в сравнении с другими странами, население России не обеспечено достаточным количеством банковских учреждений.

На рис. 2.3 представлена доля населения, использующая различные виды банковских услуг.

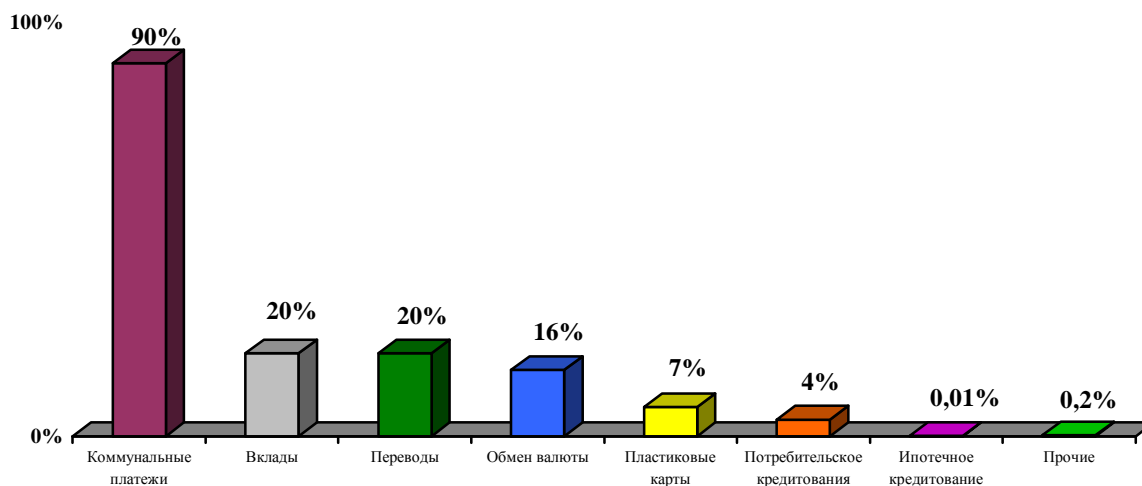


Рис. 1.2. Доля населения в России, использующего различные виды банковских услуг

Неразвитая инфраструктура сети банковских учреждений ограничивает возможность выбора у населения страны наиболее подходящего банковского учреждения для каждого субъекта в отдельности по оптимальному соотношению для него ценовых параметров и качества обслуживания. Данный аспект, в свою очередь, оказывает негативное влияние на использование населением спектра предоставляемых банковских услуг.

Таким образом, по данным рис. 2.4 следует, что из всех видов банковских услуг наиболее весомую часть занимают коммунальные платежи, и связано это в первую очередь с тем, что платежи данного вида являются обязательными и осуществляются через сеть банковских учреждений. Также наиболее часто предоставляемыми услугами являются вклады населения и переводы денежных средств. Все остальные виды банковских услуг являются менее часто используемыми среди населения в силу неразвитости финансового рынка. Многие банковские услуги появились сравнительно недавно, поэтому их предоставление не вызывает доверия у граждан и соответственно отсутствует их активное использование, некоторые услуги предоставляются на дорогостоящих условиях, таких, что не каждый может ими воспользоваться.

Таким образом, неравномерное распределение банковских учреждений

и неразвитая инфраструктура сети банковских учреждений в удаленных от центра страны регионах оказывает негативное влияние на использование населением предоставляемого банковскими учреждениями спектра банковских услуг на приемлемых для определенной категории граждан условиях, и, как следствие, ведет к ограничению возможностей для развития банковского сектора.

Если не учитывать оплату услуг ЖКХ, то окажется, что большинство россиян вообще не пользуются банковскими услугами. Банковские вклады имеет только 25% россиян, кредитами пользовались немногие - более трети населения. Отчасти это следствие физической недоступности банковских услуг, отчасти — недостатка информации об услугах или общего недоверия к финансовой системе.

Прогнозируемые макроэкономические условия в 2009 - 2011 годах будут способствовать динамичному развитию банковской системы. Повысится ее эффективность и вклад в развитие экономики в целом. Одновременно первостепенное значение будет, как и ранее, придаваться устойчивости банковской системы. Решению данных задач призваны способствовать мероприятия, направленные на расширение доступа кредитных организаций к финансовым ресурсам, укрепление конкурентоспособности и устойчивости банковской системы, совершенствование регулирования и надзора в банковской сфере.

Российский рынок банковских услуг будет развиваться в условиях обостряющейся конкуренции, в том числе вследствие роста участия иностранного капитала и расширения региональной сети крупных российских банков, что стимулирует общее повышение качества банковского обслуживания и внедрение современных банковских технологий.²

Банковская система всех регионов страны представлена тремя составляющими: самостоятельные банки региона, филиалы иногородних банков, преимущественно московских, и Сбербанк. Несмотря на

² Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов [электронный ресурс] // <http://www.cbr.ru>

проводившуюся в последние годы реструктуризацию филиальной сети, Сбербанк по-прежнему сохраняет отделения в отдаленных регионах, в том числе и там, где по тем или иным причинам нет других банков. ВТБ24 также вносит свой вклад в повышение доступности банковских услуг, реализуя программы кредитования сельхозпредприятий и малого бизнеса. В целом на банки с государственным участием приходится около половины рынка розничных банковских услуг.

Уровень обеспеченности регионов банковскими услугами выравнивается, но разрыв между Москвой и остальными регионами остается очень большим.

Что касается объемов проводимых операций банками, то они, в известной степени, зависят от величины капитала. Исходя из имеющейся информации, следует отметить, что уставные капиталы региональных банков составляют от 3 до 150 млн. рублей. При этом риск на одного заемщика, который могут себе позволить эти банки при совершении инвестиционных сделок, изменяется в соответствии с нормативами Банка России в пределах от 1,5 до 75 млн. рублей. Таким образом, возможности региональной банковской системы не могут удовлетворить потребности экономики Иркутской области.

Однако, никаких угроз для стабильности банковского сектора региона нет. Банки, равно как и кредитные учреждения Иркутской области, обладают достаточным объемом привлеченных средств для сохранения ликвидности. Кроме того, все они входят в систему страхования вкладов, и те гарантии, которые даны государством, позволяют сохранить вклады и стабильную работу банковской системы.

На поддержание устойчивости банков Иркутской области Банк России в 2008 году направил 2 млрд. 200 млн. рублей. Кредиты на такую сумму получили филиалы тех банков, которые могут претендовать на средства

Банка России. Из этих денег 700 млн. рублей поступило в сентябре 2008 г., 1 млрд. 500 млн. рублей – в октябре 2008 г.³

С 1 января 2009 г. на территории Иркутской области действует 9 региональных кредитных организаций, имеющих 5 филиалов на территории области и 8 – за ее пределами, 48 филиалов кредитных организаций других регионов, в том числе 14 филиалов Сбербанка России. Общее количество филиалов на территории области – 53.

1.2. Особенности системы налогообложения коммерческих банков в современных условиях

Все организации финансового сектора экономики, так же как и нефинансовые предприятия, являются участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и как таковые выступают в качестве налогоплательщика и налогового агента. Кроме того, отдельные категории участников – кредитные организации (банки) – выполняют обязанности платежных посредников, что накладывает на них особую ответственность.

По сравнению с нефинансовыми предприятиями организации финансового сектора облагаются меньшим числом налогов. Так, любая добывающая промышленная компания уплачивает налог на добычу полезных ископаемых, винодельческий завод – акцизы и т.д. А у коммерческого банка нет такого «своего» налога. Вместе с тем все перечисленные организации – и банк, и компания, и завод – являются налоговыми агентами и в этом качестве удерживают с зарплат своих работников налог на доходы физических лиц в размере 13% и перечисляют его в бюджетную систему страны.

Организации финансового сектора экономики уплачивают налоги и сборы, которые установлены НК РФ, а также законодательными актами субъектов РФ в отношении региональных налогов и решениями представительных органов муниципальных образований в отношении местных налогов в соответствии с их компетенцией. Организации

³ На поддержание устойчивости банков Иркутской области Банк России за два месяца направил 2,2 млрд. рублей [электронный ресурс] // <http://www.regnum.ru/news/1076755.html>

финансового сектора экономики уплачивают четыре федеральных налога (налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог), два региональных (налог на имущество организаций, транспортный налог) и местный земельный налог.⁴

Кредитная организация, в соответствии с российским законодательством – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 дек. 1990 г. № 395-1. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» от 02 дек. 1990 г. № 395-1 выделяют три вида кредитных организаций:

1. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

3. Иностраный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Значительную долю в налоговых доходах государства составляют

⁴ Дадашев А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учебное пособие / А.З. Дадашев. – М.: «Книжный мир», 2008. – С. 3-4.

поступления от кредитных организаций банковского типа. Взимание налогов с кредитных организаций банковского типа, как и с других налогоплательщиков, регулируется нормами налогового права.

Для налогообложения кредитных организаций в наибольшей степени характерны нестабильность правового регулирования, постоянные изменения правил исчисления и уплаты налогов.

Налогообложение кредитных организаций банковского типа – проблема чрезвычайно сложная, поскольку они не только крупные налогоплательщики, но и экономические субъекты, платежеспособность которых имеет большое общественное значение.

С банковских счетов хозяйствующие субъекты в безналичном порядке рассчитываются за купленные товары, произведенные работы, оказанные услуги, осуществляют платежи в бюджет, на банковских счетах находятся безналичные денежные средства предприятий и организаций, с банковских счетов осуществляется выплата заработной платы, банки осуществляют кредитование организаций и населения, в банках находятся вклады граждан.

Права и обязанности банков как налогоплательщиков и налоговых агентов ничем не отличаются от прав и обязанностей других организаций.⁵

Налоговыми правонарушениями признается совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента. Привлечение банка к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его должностных лиц (при наличии соответствующего основания) от административной, уголовной или иной ответственности. Вина банка в совершении налогового правонарушения определяется в зависимости от вины его должностных лиц либо его представителей, действия (бездействие) которых обусловили совершение данного правонарушения.

В качестве меры ответственности за совершение налогового

⁵ ст. 21, ст. 23, ст. 24 Налогового Кодекса Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ // КонсультантПлюс: Версия Проф.

правонарушения применяется налоговая санкция. Налоговая санкция – это денежное взыскание (штраф), которое взыскивается с банка налогоплательщика на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа.

Исковое заявление о взыскании штрафа может быть подано в суд налоговым органом в течение 6 месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате штрафа. В случае отказа в возбуждении или прекращения уголовного дела, но при наличии налогового правонарушения срок подачи искового заявления исчисляется со дня получения налоговым органом постановления об отказе в возбуждении или о прекращении уголовного дела.⁶

Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение налогоплательщиком отражены в гл. 16 НК РФ. А гл. 18 НК РФ полностью посвящена видам нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и видам ответственности за их совершение.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей банки несут ответственность, предусмотренную НК РФ. Неоднократное (в течение календарного года) нарушение банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, являются основанием для обращения налогового органа в ЦБ РФ с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской деятельности.⁷

В Кодексе об административных правонарушениях РФ (КоАП РФ) предусмотрены административные штрафы на должностных лиц кредитной организации за налоговые правонарушения: нарушение порядка открытия счета налогоплательщику (ст. 15.7), нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (ст. 15.8), неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента (ст. 15.9), неисполнение банком поручения государственного внебюджетного фонда (ст. 15.10).

⁶ Дадашев А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учебное пособие / А.З. Дадашев. – М.: «Книжный мир», 2008. – С. 17-18.

⁷ п. 4.1 ст. 60 Налогового Кодекса Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ // КонсультантПлюс: Версия Проф.

Уголовный Кодекс РФ (УК РФ) также содержит нормы, предусматривающие наказание за налоговые правонарушения должностными лицами банков: незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст. 183), уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации (ст. 199), неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199.1).

Наибольшую значимость и особенности исчисления кредитными организациями в Российской Федерации имеют налог на добавленную стоимость и налог на прибыль коммерческих банков.⁸ Для банков порядок определения элементов налога на прибыль и НДС отличается от общепринятого. Связано это со спецификой деятельности, осуществляемой банками.

1.3. Экономическое содержание и значение НДС

Основное место в отечественной налоговой системе занимают косвенные налоги, среди которых наиболее существенную роль как в составе данных налогов и сборов, так и в составе доходных источников бюджетов всех уровней играет НДС. Однако доли НДС в бюджетах конкретных стран существенно различаются. Например, во Франции НДС дает наибольшие налоговые поступления - 45%. В то же время в ряде ведущих стран НДС не взимается. Так, в США признали этот налог социально несправедливым и отказались от его использования. Налогообложение добавленной стоимости - одна из наиболее важных форм косвенного налогообложения.

Схема взимания НДС была предложена французским экономистом М. Лоре в 1954 г., в налоговую систему Франции он был введен в 1958 г. Хотя до указанной даты показатель добавленной стоимости не применялся в системе налогообложения, он широко использовался в статистических целях. Предложения об использовании показателя добавленной стоимости в налоговых целях звучали и ранее 1954 г. Так, в 1919 г. Вильгельм фон

⁸ Банковское дело: учебник / под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2006. – С. 406.

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. Предшественником налога на добавленную стоимость был налог с оборота, который рассчитывался на основе стоимости товара. При этом окончательная цена товара зависела от количества актов его продаж, т.к. каждый продавец был обязан рассчитать этот налог и включить его в цену реализации. Происходила аккумуляция налога, т.к. на каждой последующей стадии реализации налог начислялся на стоимость, включающую в себя прежде начисленные налоги.

В России налог на добавленную стоимость был введен с 1992 года. 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 сырья, материалов, работ и услуг третьих лиц, использованных в процессе производства.

Добавленную стоимость теоретически можно определить двумя способами.

1. Сложение компонентов добавленной стоимости:

$$ДС = ЗП + АО + Р + Пр.$$

ЗП - затраты на оплату труда производственного персонала;

АО - амортизационные отчисления;

Р - налоги, , % за кредиты и другие расходы;

Пр. - прибыль.

2. Вычитание ранее существовавшей стоимости (стоимости сырья и материалов) из общей стоимости товара $ДС = СТ - ССМ$.

Исходя из двух способов определения добавленной стоимости (ДС)

можно использовать четыре различных метода ее налогообложения.

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

$$\text{НДС} = \% \times (\text{ЗП} + \text{АО} + \text{Р} + \text{Пр}).$$

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

$$\text{НДС} = \% \times \text{ЗП} + \% \times \text{АО} + \% \times \text{Р} + \% \times \text{Пр}.$$

3. Третий метод - метод прямого вычитания - основан на применении ставки к разнице в ценах закупки и реализации:

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

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

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

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.

При использовании этого метода каждое предприятие получает НДС от покупателя и в то же время уплачивает НДС поставщику. В бюджет предприятие перечисляет разницу между полученными и уплаченными налогами.

На каждом этапе цепочки к стоимости приобретенного товара

добавляется новая стоимость, которая является объектом налогообложения.

Итак, 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. Косвенных налогов платят больше те, кто приобретает товаров на большую сумму. Косвенные налоги - это налоги на расходы. Кто больше расходует, тот больше и платит.

Специфика организаций финансового сектора экономики в том, что большинство операций налогом на добавленную стоимость не облагается. Это связано с тем, что отсутствует база, а именно объект налогообложения - добавленная стоимость. Вместе с тем эти организации могут осуществлять операции, подлежащие налогообложению.

1.4. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость коммерческими банками

Плательщиками налога являются банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие обороты и операции, облагаемые налогом на добавленную стоимость.

Банки могут быть освобождены от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг этих не превысила в совокупности 2 млн. руб. Для этого они должны уведомить налоговый орган по месту своего учета в письменной форме и представить сведения, подтверждающие право на такое освобождение. Указанное уведомление и документы должны быть представлены не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого эти лица используют право на освобождение.

Банки, направившие в налоговый орган уведомление об использовании права на освобождение не могут отказаться от этого освобождения до

истечения двенадцати последовательных календарных месяца, за исключением, когда это право будет ими утрачено.

Право может быть утрачено, если в течение периода, в котором используется право на освобождение, сумма выручки без учета налога на добавленную стоимость за каждые три последовательных календарных месяца превысила два миллиона рублей либо если налогоплательщик осуществлял реализацию подакцизных товаров.

В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» банки имеют право осуществления банковских операций только при наличии лицензии.

Перечень банковских операций и операций, не подлежащих обложению НДС в соответствии с пп.3 п.3 ст.149 практически совпадает. Исключение составляют операции по инкассации. Таким образом, к операциям, которые вправе осуществлять банки при наличии соответствующей лицензии, и которые не облагаются НДС, относятся:

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;

Финансовые услуги по предоставлению займа в денежной форме освобождаются от налогообложения. Если объектом займа являются ценные бумаги, то доходы в виде процентов облагаются НДС.

3) открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;

4) осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) кассовое обслуживание организаций и физических лиц;

б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в т.ч. оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

7) по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии);

В тоже время налогообложению подлежат доходы от предоставления следующих услуг:

– уведомление клиента о поступлении в его адрес гарантии, выданной другим банком;

– подтверждение банковской гарантии (в случае если в договоре банковской гарантии предусмотрено ее подтверждение другим банком)

– проверка по просьбе клиента банковской гарантии, не авизированной банком клиента;

– прием и отсылка документов

8) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

Реализация драгоценных металлов в слитках между банками, включая Центральный банк, освобождаются от налогообложения НДС независимо от того, происходит ли перемещение этих слитков из одного сертифицированного хранилища в другой. (Государственное хранилище ценностей, хранилище Центрального банка или хранилище банков).

При реализации Центральным РФ и другими банками драгметаллов в слитках иным лицам такие операции не облагаются НДС при условии, что слитки остаются в одном их хранилищ.

Кроме того, Налоговым кодексом РФ установлены и другие операции, при осуществлении которых банки освобождаются от уплаты НДС:

выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;

уступка (приобретение) прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров займа (в денежной форме) или кредитного договора;

исполнение заемщиком обязательств перед новым кредитором по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки.

Место реализации – ключевое понятие, используемое при исчислении НДС, поскольку объектом обложения НДС является реализация товаров только на территории РФ. 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. Если согласно данной статье местом реализации признается РФ, то возникает объект налогообложения. При этом если банк – исполнитель, то он является налогоплательщиком; если банк – заказчик, то он является налоговым агентом.

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 01.01.2001 г. основные средства принимались к учету с НДС.

Таким образом, при определении налоговой базы применяется фактическая цена (установленная в договоре) реализации товаров (работ, услуг), пока не доказано обратное. Предполагается, что эта цена

соответствует условию рыночных цен. Рыночная цена - это 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 РФ 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.

Другие операции банков облагаются НДС, и к наиболее типичным относятся следующие:

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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 небанковского характера 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.

Согласно ст. 167 «Момент определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг)» НК РФ датой возникновения налоговой обязанности является наиболее ранняя из дат:

- 1) день отгрузки (передачи товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав;

В налоговую базу не включается предоплата (частичная или полная), полученная по товарам, работам, услугам по операциям, не подлежащим налогообложению (освобождаемым налогообложению).

При передаче имущественных прав момент определения налоговой базы определяется как день уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства, т.е. как день уступки требования или день исполнения обязательства должником или день передачи имущественных прав.

Если налогоплательщик осуществляет операции и подлежащие и не подлежащие налогообложению, он должен вести их отдельный учет. Налогоплательщик может отказаться (не менее чем на год) от некоторых льгот, перечисленных в п. 3 ст. 149 НК. Об отказе необходимо известить налоговый орган в срок не позднее 1-го числа налогового периода, с которого

налогоплательщик намерен отказаться от льготы или приостановить ее использование.

1.5. Методы исчисления НДС финансово-кредитными учреждениями

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную по реализованным товарам (работам, услугам) и другим объектам налогообложения, на вычеты, установленные ст. 171 «Налоговые вычеты» ч. 2 НК РФ.

Основаниями для применения вычетов являются:

– товары, работы, услуги, а также имущественные права приобретаются для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения;

– наличие счета-фактуры, выставленных продавцами и оформленных в соответствии с требованиями ст.169 НК РФ;

– товары, работы, услуги, имущественные права приняты на учет.

Документом для применения налогового вычета служит счет-фактура, который продавец товара обязан выписать покупателю не позднее 5 дней с момента отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), и запись в книге покупок, где этот счет регистрируется. 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 не составляются налогоплательщиками по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических

услуг), а также банками, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами по операциям, не подлежащим налогообложению (освобождаемым от налогообложения).

В случаях совершения товарообменных операций, взаимозачетов и расчетов с использованием ценных бумаг НДС можно принять к вычету только в том случае, если сумма налога была перечислена отдельным платежным поручением.

Учитывая, что в кредитных организациях большинство операций освобождается от налогообложения, они могут использовать следующие методы исчисления суммы НДС, подлежащей взносу в бюджет:

1) при ведении раздельного 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, уплаченным 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 раздельного учета должен быть утвержден в составе учетной политики для целей налогообложения. На балансовом счете «НДС уплаченный» 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) часть НДС относить к вычету, оставшуюся часть – на расходы банка. Соотношение определяется исходя из удельного веса 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 общебанковским расходам, на балансовом счете «НДС уплаченный» 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, которые подлежат налогообложению, (освобождаются от налогообложения) в общем объеме выручки от реализации товаров (работ, услуг) за налоговый период;

3) Если доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5% общей величины совокупных расходов на производство, то все суммы предъявленного НДС подлежат вычету.

4) 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.

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.

Налоговый период-квартал. Уплата налога должна производиться не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. В эти же сроки представляется декларация в налоговый орган.

В случае реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория РФ, налогоплательщиками-иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится налоговыми агентами одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

Банк, обслуживающий налогового агента, не вправе принимать от него поручение на перевод денежных средств в пользу указанных

налогоплательщиков, если налоговый агент не представил в банк также поручение на уплату налога с открытого в этом банке счета при достаточности денежных средств для уплаты всей суммы налога.

В приказе об учетной политике на предстоящий год должны найти отражение:

- момент определения налоговой базы;
- определение перечня операций банка, облагаемых НДС, и организация аналитического учета операций, облагаемых и необлагаемых НДС;
- особенности определения налоговой базы по отдельным операциям;
- порядок налогового учета НДС, предъявленного банку по товарам, основным средствам, работам и услугам;
- порядок исчисления и уплаты НДС банком, являющимся налоговым агентом;
- порядок взаимодействия головного банка и филиалов по организации налогового учета по НДС.

1.6. Налог на прибыль банков. Понятие налога на прибыль

Прибыль – одно из ключевых показателей эффективности деятельности предприятия. Распоряжение прибылью включает в себя ее распределение между владельцами, кредиторами и реинвестированием 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, с одной стороны, прямую связь с формированием финансового результата предприятия или банка, а с другой, – с его налогообложением. Поэтому, изменяя учетную политику в дозволенных законом рамках, можно выбирать 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 случаем 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 или 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 доход юридических лиц. При всей схожести понятий «доход» и «прибыль» между ними есть принципиальное различие. Если «прибыль» означает результат хозяйственной деятельности, определяемый 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 консолидированного бюджета РФ с 34% до 16% (по данным бюджета на 2006 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%, Японии – 6%. Это объясняется тем, что основную тяжесть налогообложения за рубежом несут физические лица как конечные потребители создаваемых обществом благ. Налог на прибыль – сдвудлярный налог. Различные виды прибыли облагаются налогом по разным ставкам.

До 1993 г. налогом облагался доход коммерческого банка, а с 01.01.1994г. коммерческие банки были переведены на порядок

налогообложения в соответствии с Законом «О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27.12.1991 г. N 2116-I (с изм. от 08.12.2003 г.). 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 СМ РФ от 12.07.1993 г. N 645, 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 01.01.2002 г., внесло существенные изменения в налогообложение прибыли банков. Эта глава НК, упразднив все предыдущие нормативные документы по исчислению налога на прибыль организаций, 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 соответствии со ст. 300 «Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность» НК РФ банки - профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность на основании соответствующей лицензии могут создавать резервы.

Имея лицензию Банка России, коммерческий банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, операции с которыми не требуют специальной лицензии. Банки вправе также осуществлять доверительное управление данными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу

выпуска и обращения ценных бумаг. Банк может размещать свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени, тогда все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка. Поэтому особое значение при рассмотрении налогообложения банка приобретает вопрос налогообложения операций с ценными бумагами, который рассматривается отдельно.

1.7. Специфика определения налоговой базы для расчета налога на прибыль банков

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 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 «Налогоплательщики» ч. 2 НК РФ признает налогоплательщиками по налогу на прибыль:

- 1) российские организации;
- 2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Коммерческие банки различных видов, включая банки с участием

иностранного капитала, получившие лицензию ЦБ 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.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль предприятий и организаций в соответствии со ст. 247 «Налоговая база» ч. 2 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, где предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы.

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) сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде;
- 3) сумма расходов, произведенных в отчетном (налогом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации;
- 4) прибыль (убыток) от реализации;
- 5) сумма внереализационных доходов;
- 6) сумма внереализационных расходов;
- 7) прибыль (убыток) от внереализационных операций;
- 8) итого налоговая база за отчетный (налоговый) период.

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

Порядок определения доходов банка

К доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, внереализационные доходы.

Доходами от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Внереализационными доходами в соответствии со ст. 250 «Внереализационные доходы» ч. 2 НК РФ признаются доходы:

- 1) от долевого участия в других организациях;
- 2) от операций купли-продажи иностранной валюты;
- 3) в виде штрафов, пени и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
- 4) от сдачи имущества в аренду;
- 5) в виде доходов прошлых лет, выявленных в отчетном периоде;
- 6) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;

7) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации;

8) в виде положительной курсовой разницы от переоценки имущества;

9) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок и др.

К доходам банков относятся также доходы от банковской деятельности в соответствии со ст. 290 «Особенности определения доходов банка» и ст. 291 «Особенности определения расходов» ч. 2 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 т.ч. банков-корреспондентов, и осуществления 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 операций с иностранной валютой (для определения доходов от покупки (продажи) иностранной валюты принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю РФ, установленному 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) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7) в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в т.ч. ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;

8) от депозитарного обслуживания клиентов;

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

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

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

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

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

14) 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.

15) 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;

16) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;

17) от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами. В том числе систем «клиент-банк»;

18) в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями;

19) в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

20) в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы, на формирование которых ранее были приняты в составе расходов;

21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы, на формирование которых ранее были приняты в составе расходов;

22) 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 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, оформленными в соответствии с законодательством РФ. 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, подразделяются 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 в свою очередь подразделяются на:

- а) материальные расходы;
- б) расходы на оплату труда;
- в) суммы начисленной амортизации;
- г) 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 т.ч. процентов, начисленных по ценным бумагам;

3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг и с их обслуживанием;

4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг;

5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в

банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю РФ, установленной Центральным банком РФ;

6) расходы в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по условному курсу на дату реализации (оприходования) товаров, работ, услуг, имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

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

8) затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов;

9) судебные расходы и арбитражные сборы;

10) 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;

11) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным материально-производственным запасам, работам, услугам, если кредиторская задолженность по такой поставке списана в отчетном периоде;

12) расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент-банк»;

13) 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 долгов, не реальных к взысканию; потери от стихийных бедствий, пожаров и т.д.

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

1) проценты по

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

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

межбанковским кредитам, включая овердрафт;

приобретенным кредитам рефинансирования;

займам, вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

Проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней включительно учитываются в фактическом размере.

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;

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, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

Для определения расходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимаются убытки в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ.

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

7) расходы банка по хранению, транспортировке и контролю за соответствием качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы;

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

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

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

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

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

13) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;

14) расходы по аренде брокерских мест;

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

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

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

18) комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов;

19) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

20) суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках РФ;

21) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиком;

22) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

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

Банки согласно п.1 ст.273 при определении доходов используют метод начислений.

Доходы признаются в том отчетном (налогом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Налоговый учет доходов и расходов банка

К специфике именно банковской деятельности также относятся особенности ведения бухгалтерского и налогового учета. Для ведения бухгалтерского учета в банках предусмотрен план счетов, отличный от общепринятого в небанковских организациях. Формы бухгалтерской отчетности также отличаются.

С 1 января 2002 г. в гл. 25 НК РФ, посвященной налогу на прибыль, введено понятие «налоговый учет». Налоговый учет определяется ст. 313 НК РФ как система обобщения информации для определения налоговой базы по

налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в установленном порядке. Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета.

Схема организации и ведения налогового учета полностью определяется организацией-налогоплательщиком, которая устанавливает порядок ведения налогового учета в приказе об учетной политике для целей налогообложения. Предоставляя самостоятельность в определении порядка ведения налогового учета, НК РФ устанавливает показатели, которые в обязательном порядке должны быть отражены в налоговом учете каждой организации-налогоплательщика: порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде. Сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Таким образом, налоговый учет представляет собой самостоятельную систему обобщения информации, необходимую для целей исчисления налогооблагаемых баз и налоговых обязательств организации перед бюджетной системой, полностью обособленную от бухгалтерского учета и его не заменяющую.

НК РФ определяет основные правила ведения налогового учета организации, его базовые принципы. В части норм, касающихся налога на прибыль организаций, НК РФ аналогично правилам бухгалтерского законодательства об учетной политике вводит принцип последовательности применения учетной политики для целей налогообложения. Организация может вносить изменения в приказ об учетной политике для целей налогообложения в части налога на прибыль, только в связи с изменением:

- законодательства о налогах и сборах;
- применяемых в организации методов налогового учета.

НК РФ выделяет три уровня обобщения информации в налоговом учете организации:

1. Первичные учетные документы (включая справку-расчет бухгалтера).
2. Аналитические регистры налогового учета.
3. Расчет налоговой базы.

НК РФ, определяя первичные учетные документы как «подтверждение данных налогового учета», в качестве принципа налогового учета вводит принцип документирования, в соответствии с которым основанием записи в регистрах налогового учета служит первичный документ, оформляющий конкретный факт хозяйственной жизни.

Учитывая расхождения порядка группировки и учета объектов и хозяйственных операций в бухгалтерском учете и в налоговом учете, организация может принять решение построить налоговый учет параллельно с бухгалтерским учетом.

Таким образом, налоговый учет может быть построен по двум схемам работы с первичными учетными документами:



Схема № 1 ведения налогового учета

По схеме № 1 регистры налогового учета формируются независимо от бухгалтерского учета на основании первичных документов.

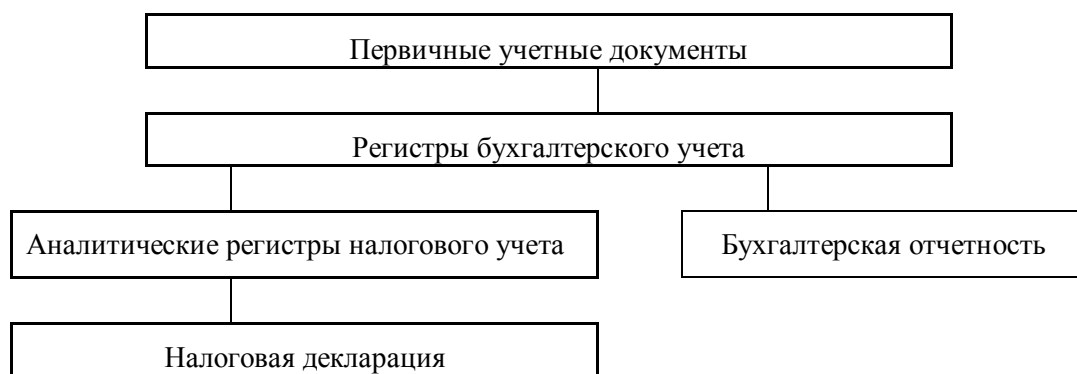


Схема №2 ведения налогового учета

По схеме №2 регистры налогового учета формируются на основании данных регистров бухгалтерского учета и дополнительных расчетов и корректировок. Согласно ст. 314 НК РФ аналитические регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ («Налог на прибыль организаций») без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета. Банки могут в качестве аналитических регистров налогового учета использовать лицевые счета, предусмотрев это в учетной политике для целей налогообложения.

Итоговый результат каждого регистра – это конкретный показатель, для которого регистр составлен. Указанный показатель вносится в расчет налоговой базы, который представляется в налоговый орган в составе декларации по налогу на прибыль.⁹

Порядок налогового учета расходов в кредитных организациях имеет свою специфику. При расчете налога на прибыль полученные доходы уменьшаются на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 НК РФ). Это определено п. 1 ст. 252 НК РФ. Сказанное справедливо и для банков. Осуществленные расходы должны быть обоснованны, документально подтверждены и произведены для деятельности, направленной на получение дохода. Только тогда банк может учесть их при налогообложении прибыли.

⁹ Дадашев А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учебное пособие / А.З. Дадашев. – М.: «Книжный мир», 2008. – С. 30-32.

Помимо расходов, предусмотренных статьями 254-269 НК РФ, банки вправе учитывать расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности (п. 1 ст. 291 НК РФ). Кроме того, расходы, указанные в статьях 254-269 НК РФ, банки определяют с учетом особенностей ст. 291 НК РФ.

Банки учет доходов и расходов, полученных в виде процентов по долговым обязательствам, ведут отдельно по каждому виду долговых обязательств:

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

В налоговую базу отчетного периода включаются проценты на дату признания дохода в соответствии с договором. Таким образом, если имеется задолженность по уплате процентов, они включаются в расчет налога на прибыль, хотя фактически они не получены.

Если договором обслуживания не предусмотрено осуществление расчетов по каждой операции, то датой получения дохода признается последний день отчетного месяца.

В случае заключения договоров, срок кредитного заимствования которых выходит за пределы отчетного периода, доходы начисляются и включаются в налоговую базу по налогу на прибыль на конец 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, и 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 и периода, 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. Размер процентов определяется исходя из статьи 269 НК РФ «Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам». К долговым обязательствам относятся кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, вклады, банковские счета и иные заимствования независимо от формы их оформления.

Согласно ст.269 расходом признаются проценты, при условии, если размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях.

Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, признаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения.

При этом существенным отклонением считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или понижения от среднего уровня процентов, начисленных на сопоставимых условиях.

Например:

Имеются следующие три долговых обязательства

Организация	Размер долгового обязательства, в тыс.руб.	Процентная ставка, %
А	100	20
Б	150	15
В	130	23

$$\frac{100*20\%+150*15\%+130*23\%}{100+150+130} \times 100\%=19\%$$

$$19+20\%=3,8\%$$

Таким образом, для целей налогообложения будут приниматься проценты, находящиеся в пределах от 15,2 до 22,8%.

В случае отсутствия сопоставимых условий или по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

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 (масса и цена) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на преysкурантные 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.

Многие банки принимают вклады от физических лиц. Согласно ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ вклады физических лиц должны быть застрахованы. Поэтому банки, работающие с физическими лицами, вынуждены нести дополнительные расходы.

В налоговом учете сумма страховых взносов по вкладам физических лиц относится к расходам банка. Это установлено п. 20.1 ст. 291 НК РФ.

Расходы, учитываемые для целей налогообложения, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты. Это определено п. 1 ст. 272 НК РФ. В то же время п. 6 ст. 272 НК РФ

установлено, что расходы по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором согласно договору налогоплательщик перечислил (выдал из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов. Причем если договором страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года (п. 1 ст. 36 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ). Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов (за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию согласно ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ). Это предусмотрено п. 2 ст. 36 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ.

Страховые взносы уплачиваются в течение пяти дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов. Таково требование п. 11 ст. 36 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ.

Так, например, коммерческие банки «Вега» и «Сигма» работают с денежными средствами физических лиц. Оба банка присоединились к системе обязательного страхования вкладов. Страховые взносы за I квартал 2008 года перечислены на счет агентства по страхованию вкладов ЦБ РФ:

- банком «Вега» 4 апреля 2008 года;
- банком «Сигма» 25 апреля 2008 года.

Взносы независимо от того, когда они были перечислены, признаются для целей налогообложения прибыли 5 апреля 2008 года (п. 11 ст. 36 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ).

Расходы, связанные с представлением информации в бюро кредитных историй, банк вправе учесть в целях налогообложения в соответствии с п.п. 21 п. 2 ст. 291 НК РФ.¹⁰

Рассмотрим на примере коммерческого банка «Вега» срок признания расходов для целей налогообложения при заключении договора о присоединении к бюро кредитных историй.

15 января 2008 года коммерческий банк «Вега» подписал договор о присоединении к бюро кредитных историй. По договору банк должен заплатить 100 000 руб. Счет на оплату датирован 20 января 2008 года и представлен в бухгалтерию банка 21 января.

Банк для целей налогообложения прибыли признает расходы 20 января 2008 года.

Коммерческие банки также могут являться пользователями кредитных историй, то есть получать информацию о заемщиках. Такую информацию бюро предоставляет за вознаграждение, установленное договором на оказание информационных услуг.

Соответствующие расходы банк учитывает для целей налогообложения согласно п.п. 21 п. 2 ст. 291 НК РФ (как расходы, связанные с банковской деятельностью). Расходы признаются также по тем запросам, по которым данные не были найдены.

Например, коммерческий банк «Сигма» запросил у бюро кредитных историй информацию о 300 физических и 100 юридических лицах. Бюро 14 апреля 2008 года предоставило отчет, в котором указало суммы задолженности этих лиц другим организациям. Согласно отчету 30 физических лиц задолженностей не имеют.

¹⁰ Романов М.В. Особенности налогового учета расходов банка / М.В. Романов // Российский налоговый курьер. – 2006. - №11. – С. 11-14.

Счет за оказанные услуги, датированный 14 апреля 2008 года, был представлен банку 17 апреля 2008 года. Сумма счета – 10 000 руб.

Банк для целей налогообложения прибыли признает расходы 14 апреля 2008 года.

1.8. Особенности налогообложения резервов банков

Налогоплательщик вправе создавать разрешенные в установленном порядке резервы.

Организации всех организационно-правовых форм вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности. С 1.01.2002 банки получили возможность создания резерва по сомнительным долгам.

Суммы резерва по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

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.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

Таблица 1.2

Нормативы отчислений в резерв по сомнительным долгам

Срок возникновения задолженности	Сумма создаваемого резерва	При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода
до 45 дней	0%	
от 45 до 90 дней (включительно)	50% от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;	
свыше 90 дней	100% выявленной на основании инвентаризации задолженности;	

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

Банки вправе создавать резерв на возможные потери как по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах), так и по ценным бумагам. 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 расходы, учитываемые для целей налогообложения.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) далее – кредитный риск по ссуде. Различают несколько категорий качества ссуд:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, т.е. проценты по ссуде.

При создании резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности исключение составляют:

- ссуды, относимые к стандартной;
- векселя.

К ссудам, относимым к стандартным:

- текущие ссуды, льготные ссуды (% меньше чем в среднем по банку);
- до 5 календарных дней включительно по основному долгу;
- переоформленные (пролонгированные) ссуды. К ним относятся

ссуды, по которым произошло:

- а) снижение % ставки;
- б) увеличение срока;
- в) увеличение сумм относительно первоначальной.

Резерв формируют по стандартным и нестандартным ссудам. Нестандартные ссуды снижают налогооблагаемую базу.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде резервов относимые к 1 категории качества, а также резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

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), включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

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.

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.

Резерв на возможные потери, который могут создавать банки, относимые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность. Резервы создаются по состоянию на конец отчетного периода, если:

- организация использует метод начисления, а банкам разрешен только метод начислений при определении налогооблагаемой прибыли;
- цена приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг + расходы по ее приобретению выше рыночной котировки.

Резервы создаются в отношении каждого выпуска ценных бумаг, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

Если ценная бумага, в отношении которой был создан резерв, реализуется, то сумма резерва подлежит включению в доходы налогоплательщика.

По окончании отчетного (налогового) периода налогоплательщик производит корректировку резерва:

1. Если расчетная величина резерва оказывается недостаточной, то необходимо увеличить размер резерва и следовательно, на эту сумму

возрастут расходы, учитываемые для целей налогообложения налогом на прибыль.

2. Если сумма ранее созданного резерва больше расчетной величины, то необходимо уменьшить размер резерва и следовательно, на эту сумму возрастут доходы, учитываемые для целей налогообложения налогом на прибыль.

Как показывает практика, наибольшие затруднения вызывает порядок налогового учета расходов на формирование резервов под обесценение ценных бумаг, расходов в виде страховых взносов по обязательному страхованию вкладов физических лиц и расходов, связанных с представлением информации в бюро кредитных историй.

1.9. Ставки налога на прибыль, сроки уплаты и представления отчетности

Ставки налога на прибыль дифференцированы в зависимости от вида дохода хозяйствующего субъекта. Действующие ставки по налогу на прибыль регламентируются ст. 284 «Налоговые ставки» гл. 25 ч. 2 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.

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

1) сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2%, зачисляется в федеральный бюджет;

2) сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18%, зачисляется в бюджеты субъектов РФ;

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

1) 0%-по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при соблюдении следующих условий:

– на день принятия решения о выплате дивидендов организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом в уставном капитале организации, выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов;

– стоимость приобретения в собственность вклада в уставном капитале, выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

2) 9% – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями и физическими лицами – налоговыми резидентами;

Налогоплательщики, получающие дивиденды от иностранной организации сумму налога определяют самостоятельно и не вправе ее уменьшить на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода.

Если источником дохода налогоплательщика является российская организация, то данная организация признается налоговым агентом.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K * C_n * (D - D)$$

где:

H – сумма налога, подлежащего удержанию;

K – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика-получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n – соответствующая налоговая ставка;

д – общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков-получателей дивидендов;

Д – общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем периоде к моменту распределения дивидендов в пользу получателей дивидендов, при условии, если они ранее не учитывались при определении налоговой базы.

В случае. Если значение Н составит отрицательную величину, обязанность по уплате не возникает и возмещение из бюджета не производится.

3) 15% – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями.

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

1) 15% – по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, выданным после 1 января 2007 года;

2) 9% – по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее 3 лет до 1 января 2007 года, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием.

3) 0% – по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20.01.1997 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 РФ.

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

В соответствии с ФЗ «О финансовой аренде(лизинге)» банкам и другим кредитным учреждениям предоставлено освобождение от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов субъектам лизинга, на срок не менее чем три года для реализации договора лизинга.

Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

В течение налогового периода налогоплательщики производят уплату авансовых платежей. Существует три способа уплаты:

- ежемесячно, исходя из фактически полученной прибыли;
- ежемесячно, исходя из авансовых платежей за отчетный период;
- поквартально, исходя из фактически полученной прибыли

Отчетными периодами по налогу на прибыль признается I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца и так далее до окончания налогового периода.

Налогоплательщики – российские организации, имеющие обособленные подразделения, исчисление и уплату в федеральный бюджет сумм налога производят по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата налога, подлежащих зачислению в доходную часть субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований, производится российскими организациями по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли.

Доля прибыли обособленного подразделения определяется по удельному весу.

$$C_n = \frac{C_o \times U_{ч} + U_{oc} \times 100\%}{2} \quad (2.6)$$

где C_n – доля прибыли обособленного подразделения;

C_o – прибыль, подлежащая налогообложению в целом по организации;

$U_{ч}$ – удельный вес среднесписочной численности работников за отчетный (налоговый) период подразделения организации в целом;

U_{oc} – удельный вес остаточной стоимости амортизируемых основных средств подразделения в организации в целом за отчетный налоговый период.

Если налогоплательщик имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта РФ, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. В этом случае налогоплательщик может самостоятельно выбрать одно из обособленных подразделений, через которое будет осуществляться уплата налога в бюджет этого субъекта РФ. Для этого необходимо уведомить налоговые органы, в которых налогоплательщик состоит на учете по месту нахождения своих обособленных подразделений.

Закрепленная за соответствующими обособленными подразделениями обязанность по уплате налога на прибыль не подлежит изменению в течение всего налогового периода, за исключением случаев реорганизации и закрытия подразделений.

Расчет остаточной стоимости амортизируемых основных средств производится на конкретные даты отчетного периода.

Сведения о суммах исчисленного налога налогоплательщик сообщает своим обособленным подразделениям, а также налоговым органам по месту нахождения обособленных подразделений не позднее срока установленного для подачи деклараций. В эти же сроки производится уплата налога.

Налогоплательщики, независимо от наличия у них обязанности по уплате налога и (или) авансовых платежей по налогу, особенностей исчисления и уплаты налога, обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода предоставлять в налоговые органы по месту своего нахождения и по месту нахождения обособленного подразделения соответствующие налоговые декларации.

Налогоплательщики (налоговые агенты) представляют налоговые декларации (налоговые расчеты) не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

1.10. Банки как субъект налоговых отношений

Требования по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях

Банки занимают особое положение в налоговой системе. Во взаимоотношениях с налогоплательщиками банк выступает:

- как самостоятельный налогоплательщик;
- как посредник между государством и другими налогоплательщиками;
- как налоговый агент.

Однако к участникам налоговых отношений банки не отнесены. В своей деятельности банки балансируют между соблюдением банковской тайны по движению денежных средств клиентов и осуществлением требований законодательства по предоставлению сведений о клиентах банка.

В соответствии с законодательством нет запрета на количество расчетных и других счетов, открываемых клиентам в банках с их согласия. Однако необходимо обеспечение прозрачности их для контроля со стороны налоговых органов. Для этого разработаны правила регистрации открываемых счетов в налоговых органах. Эти правила распространяются на все юридические лица и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица.

Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков и налоговых органов прописан в НК РФ. (ст.23,86).

Расчетные, текущие и корреспондентские и иные счета налогоплательщикам открываются банками только при предъявлении свидетельства о постановке их на учет в налоговом органе как налогоплательщиков. Свидетельство о постановке на учет – правоустанавливающий документ, подтверждающий факт постановки организации на налоговый учет.

Наличие заверенной копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в юридическом деле клиента по открытию расчетного и других счетов обязательно. Это может быть как нотариально заверенная копия, так и копия с заверением уполномоченного должностного лица кредитной организации.

Открытие счета без свидетельства влечет наложение штрафа, который составляет 20 000 руб.

Обязанность предоставлять свидетельство распространяется и на сами российские банки при открытии ими корреспондентских счетов в РКЦ или других банках. Исключение составляют банки-нерезиденты.

Филиалу счет открывается по ходатайству юридического лица. Режим функционирования счета определяется полномочиями филиала, нормативными документами Банка РФ, а также обязательствами организации перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами. В положении о филиале должны содержаться сведения о порядке открытия расчетных и других счетов

При открытии счета филиалу представляется свидетельство головной организации о постановке на налоговый учет по месту нахождения филиалов.

При открытии, закрытии счета филиалу информация сообщается в налоговый орган как по месту регистрации головной организации, так и по месту нахождения филиалов. В деле должно быть подтверждение отсылки сообщения.

Днем открытия счета считается день оформления открытия счета в установленном порядке и занесения его номера работниками банка в книгу регистрации балансовых счетов второго порядка.

В случае изменения номера банковского счета налогоплательщика банки должны не позднее следующего операционного дня направить информацию налоговым органам по месту учета налогоплательщика-владельца счета. Информация о наличии счетов у организации. ИП по мотивированному запросу налоговых органов представляется в 5 дневный срок (п. 2.ст. 86 НК).

К банковским счетам (гл45 ГК РФ) относятся расчетные, текущие, валютные счета. При открытии, закрытии валютных счетов также необходимо предоставить свидетельство о постановке на учет.

В соответствии с валютным законодательством банки открывают клиентам и транзитные валютные счета, поэтому об их открытии, закрытии также подаются сведения в налоговые органы.

По каждому виду и номеру счета в деле клиента должна быть копия свидетельства о постановке на учет в НО, а также уведомление НО об их открытии, закрытии.

При открытии депозитного счета, при реализации долговых обязательств банка (депозитных сертификатов, векселей, облигаций- по ним открываются внутрибанковские счета для учета обязательств) свидетельство о постановке на учет в НО не предоставляется.

К внутрибанковским счетам относятся ссудные счета, счета просроченной ссудной задолженности и счета просроченных процентов, счета по обслуживанию клиентов банковскими картами, счета «депо». открываемые для хранения и или учета прав собственности на ЦБ, счета по учету средств клиентов по брокерским операциям с ЦБ и другими финансовыми активами.

Внутрибанковские счета открываются либо без участия налогоплательщика клиента, либо в соответствии с иными договорами (кредитным договором, брокерским, договором хранения ценных бумаг).

Банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя) на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня соответствующего открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счета.

В свою очередь, налогоплательщики обязаны письменно сообщать в налоговый орган соответственно по месту нахождения организации, месту жительства индивидуального предпринимателя об открытии или о закрытии счетов (лицевых счетов) – в течение семи дней со дня открытия (закрытия) таких счетов. Индивидуальные предприниматели сообщают в налоговый орган о счетах, используемых ими в предпринимательской деятельности.

В целях повышения эффективности и оперативности получения от банков информации об открытых счетах налогоплательщиков, а также снижения затрат банков по составлению и направлению соответствующих сообщений в налоговый орган завершена опытная эксплуатация программно-технического комплекса (ПТК) «Банковские счета» в налоговых органах городов Москва и Санкт-Петербург, Московской, Кемеровской и Ростовской областей. В ней было задействовано более 150 крупных банков.

На официальном сайте ФНС России создан раздел по ПТК «Банковские счета», на котором размещаются форматы файлов передачи данных, нормативная, справочная информация, сведения о банках и налоговых органах – участниках опытной эксплуатации. Подобный информационный обмен между налоговыми органами и банками внедряется во всех регионах России.

При направлении сведений о банковском счете по телекоммуникационным каналам связи соблюдается следующий порядок электронного документооборота: банк заполняет реквизиты полей

сообщения, подписывает его электронной цифровой подписью и отправляет в зашифрованном виде в налоговую инспекцию. Составляя сообщение, кредитная организация использует специальную серию и номер бланка, предоставленные налоговыми органами.

После получения сообщения налоговый орган за три дня обрабатывает его и отправляет в банк письмо, подписанное электронной подписью. Это может быть сообщение о получении письма или протокол с указанием ошибок. Датой предоставления сообщения в электронном виде считается дата отправки его банком, зафиксированная в сообщении оператора¹¹.

Резиденты открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов), в банках, расположенных на территориях иностранных государств, не позднее месяца со дня заключения (расторжения) договора об открытии счета (вклада) с банком, расположенным за пределами территории Российской Федерации, по форме, утвержденной налоговыми органами.

Резиденты, за исключением физических лиц – резидентов, представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Резидент ежеквартально, в течение 30 дней по окончании квартала, представляет в налоговый орган отчет в 2 экземплярах по установленной форме и банковские документы

¹¹ Дадашев А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учебное пособие / А.З. Дадашев. – М.: «Книжный мир», 2008. – С. 25-28.

(банковские выписки или иные документы, выданные банком в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк), подтверждающие банковские документы по состоянию на последнюю календарную дату отчетного квартала.

При этом по каждому счету (вкладу), открытому в банке за пределами территории Российской Федерации, представляется отдельный отчет с подтверждающими банковскими документами.

Подтверждающие банковские документы представляются за период с первого числа по последнее число отчетного квартала. Эти документы представляются в виде копии, нотариально заверенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. К документам, составленным на иностранном языке, прилагается перевод на русский язык, нотариально заверенный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Один экземпляр представленного отчета с отметкой налогового органа возвращается непосредственно резиденту либо представителю резидента под расписку в день представления отчета или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в течение 5 рабочих дней со дня получения отчета. Второй экземпляр отчета вместе с подтверждающими банковскими документами остается в налоговом органе.

Физические лица – резиденты обязаны представлять в налоговые органы по месту своего учета только отчет об остатках средств на счетах (во вкладах) в банках за пределами территории Российской Федерации по состоянию на начало каждого календарного года.

Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках.

Такой порядок утвержден Постановлением Правительства РФ от 28 декабря 2005 г. N 819 "Об утверждении Правил представления резидентами

налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ".

Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды

Налогоплательщики-организации обязаны самостоятельно до наступления срока платежа сдать в банк платежные поручения на перечисление налогов.

Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на перечисление на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств со счета налогоплательщика в банке при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа.

Обязанность по уплате налога не признается исполненной в следующих случаях:

1) отзыва налогоплательщиком или возврата банком неисполненного поручения

2) неправильного указания налогоплательщиком в поручении на перечисление суммы налога номера счета Федерального казначейства и наименования банка получателя, повлекшего непоручение этой суммы в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства;

3) если на день предъявления налогоплательщиком в банк поручения на перечисление денежных средств в счет уплаты налога этот налогоплательщик имеет иные неисполненные требования, которые предъявлены к его счету и в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации исполняются в первоочередном порядке, и если на этом счете нет достаточного остатка для удовлетворения всех требований.

Налоговый орган вправе требовать от банка копию поручения налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства, оформленного налогоплательщиком на бумажном носителе.

Банк обязан представить в налоговый орган копию указанного поручения в течение пяти дней со дня получения требования.

Банк обязан осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа.

При предъявлении физическим лицом поручения на перечисление налога в обособленное подразделение банка, не имеющее корреспондентского счета (субсчета), срок, продлевается в установленном порядке на время доставки такого поручения организацией федеральной почтовой связи в обособленное подразделение банка, имеющее корреспондентский счет (субсчет), но не более чем на пять операционных дней.

При невозможности исполнения поручения в срок в связи с отсутствием (недостаточностью) денежных средств на корреспондентском счете банка, открытом в учреждении Центрального банка Российской Федерации, банк обязан в течение дня, следующего за днем истечения установленного срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган по месту нахождения банка и налогоплательщика, а о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогового органа – в налоговый орган, который направил это поручение, и в налоговый орган по месту нахождения банка (его обособленных подразделений).

Банк не вправе задерживать исполнение поручений налогоплательщиков и использовать их для своих целей. Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога влечет взыскание пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки (ст.133 НК РФ). Пени списываются в бесспорном порядке инкассовым поручением по решению руководителя налогового органа (ст.136 НК РФ).

В случае недостаточности средств на расчетном, текущем счете клиента для выполнения им своих обязательств перед бюджетом банк помещает предъявленные платежные документы в картотеку, которая учитывается на забалансовом счете «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Эти документы могут быть отозваны из картотеки только налоговым органом в письменной форме. Последовательность исполнения платежных документов, помещенных в картотеку должна соответствовать нормам ГК РФ.

Статьей 855 ГК РФ установлена следующая очередность:

В первую очередь средства перечисляются для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, требований о взыскании алиментов.

Оплата алиментов, профсоюзных взносов по заявлению работника производится в шестую очередь.

Во вторую очередь осуществляется перечисление денежных средств по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору.

В третью очередь производится списание средств по платежным документам, предусматривающим оплату труда с лицами, работающими по трудовому договору, а также отчисления во внебюджетные фонды.

В четвертую очередь производится списание средств в уплату налогов.

Списание средств, относящейся к одной группе очередности, производится в порядке календарной очередности поступления документов или наступления сроков платежа.

Налоговые органы имеют право требовать от банков документы, подтверждающие факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему Российской Федерации.

Налоговые органы могут взыскивать платежи в бюджет в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок, пени и

штрафов за нарушение налогового законодательства путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика, поручения налогового органа на списание и перечисление необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика. В поручении указывается сумма и номер счета, с которого перечисляются денежные средства и счет, на который необходимо зачислить средства. Поручение налогового органа о взыскании со счетов налогоплательщиков сумм налогов принимается банком к исполнению независимо от согласия клиента-плательщика. Поручение налогового органа на перечисление сумм налога направляется в банк, в котором открыты счета налогоплательщика, в течение 1 месяца со дня принятия решения о взыскании и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством РФ.

Решение о взыскании принимается после истечения срока, установленного в требовании об уплате налога, но не позднее 2 месяцев после истечения указанного срока. Решение о взыскании доводится до сведения налогоплательщика в течение 6 дней после вынесения.

В случае невозможности вручения решения о взыскании налогоплательщику под расписку или передачи иным способом, свидетельствующим о дате его получения, решение о взыскании направляется по почте заказным письмом и считается полученным по истечении 6 дней со дня направления заказного письма.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) счетов, а при недостаточности средств на рублевых счетах – с валютных счетов налогоплательщика. Таким образом, разрешено взыскание налога с ссудных и бюджетных счетов.

Взыскать налог в бесспорном порядке с валютных счетов налоговый орган имеет право только в случае недостатка средств на рублевых счетах. Расходы, связанные с продажей иностранной валюты, если взыскание налога производится с валютных счетов, осуществляются за счет налогоплательщика (налогового агента).

Поручение должно быть исполнено в течение одного операционного дня по рублевым счетам, и в течение двух дней по валютным счетам.

При недостаточности (отсутствии) денежных средств на счетах налогоплательщика при получении поручения налогового органа распоряжение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета. При этом очередность, установленная ГК РФ не должна нарушаться. При неисполнении банком поручения с него будет взыскан штраф в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Налоговые органы не имеют право взыскивать средства с депозитных счетов до истечения срока окончания депозитного договора. Налоговые органы имеют право дать распоряжение о невозможности пролонгации депозитного договора, если на день окончания срока договора не будет исполнено поручение налогового органа.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или при отсутствии информации о счетах налоговый орган вправе взыскать средства за счет иного имущества налогоплательщика.

К способам обеспечения исполнения налоговой обязанности относится и решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке. Оно может быть принято не ранее вынесения решения о взыскании налога.

Приостановление операций по счетам означает прекращение банком расходных операций по этому счету в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации .

Решение о приостановлении операций по счетам в банке может также приниматься в случае непредставления этим налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации.

В этом случае приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня,

следующего за днем представления этим налогоплательщиком налоговой декларации.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке передается налоговым органом в банк на бумажном носителе или в электронном виде.

Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке вручается представителю банка должностным лицом налогового органа под расписку или направляется в банк в электронном виде.

Копия решения о приостановлении операций по счетам или решения об отмене передается налогоплательщику-организации под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения налогоплательщиком-организацией копии соответствующего решения.

Банк обязан сообщить в налоговый орган об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, не позднее следующего дня после дня получения решения этого налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком.

Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения.

Дата и время получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке указываются в уведомлении о вручении или в расписке о получении такого решения. При направлении в банк решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в электронном виде, дата и время его получения банком определяются в порядке,

устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации по согласованию с налоговыми органами.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения налоговым органом документов (их копий), подтверждающих факт взыскания налога.

В случае, если общая сумма денежных средств налогоплательщика-организации, находящихся на счетах, операции по которым приостановлены на основании решения налогового органа, превышает указанную в этом решении сумму, этот налогоплательщик вправе подать в налоговый орган заявление об отмене приостановления операций по своим счетам в банке с указанием счетов, на которых имеется достаточно денежных средств для исполнения решения о взыскании налога.

Налоговый орган обязан в двухдневный срок со дня получения указанного заявления налогоплательщика принять решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в части превышения суммы денежных средств, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.

В случае, если налогоплательщиком не приложены документы, подтверждающие наличие денежных средств на счетах, указанных в этом заявлении, налоговый орган вправе до принятия решения об отмене приостановления операций по счетам в течение дня, следующего за днем получения такого заявления налогоплательщика, направить в банк, в котором открыты указанные налогоплательщиком счета, запрос об остатках денежных средств на этих счетах.

После получения от банка информации о наличии денежных средств на счетах налогоплательщика в размере, достаточном для исполнения решения о взыскании, налоговый орган обязан в течение двух дней принять решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-

организации в части превышения суммы денежных средств, указанной в решении налогового органа.

В этот период банк не вправе открывать новые счета. В случае нарушения запрета на банк налагается штраф в размере 20% от суммы перечисления, но не более задолженности, а при отсутствии задолженности 10 тыс.руб.. Отменяется это решение только налоговым органом, при этом банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных Налоговым кодексом обязанностей банки несут ответственность.

Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджетную систему Российской Федерации сумму налога. В случае неисполнения банком указанной обязанности в установленный срок к этому банку применяются меры по взысканию неперечисленных сумм налога (сбора) за счет денежных средств в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному статьей 46 НК РФ, а за счет иного имущества - в порядке, предусмотренном статьей 47 НК РФ.

Неоднократное нарушение указанных обязанностей в течение одного календарного года является основанием для обращения налогового органа в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Перечисленные правила применяются также в отношении обязанности банков по исполнению поручений налоговых агентов, плательщиков сборов и распространяются на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации сборов, пеней и штрафов. Кроме того, они распространяются на поручения местных администраций и организаций федеральной почтовой связи на перечисление в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств, принятых от физических лиц – налогоплательщиков (налоговых агентов, плательщиков сборов).

При исполнении банками поручений по возврату налогоплательщикам, налоговым агентам и плательщикам сборов сумм излишне уплаченных (взысканных) налогов, сборов, пеней и штрафов плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.

Налоговым органам дано право предъявлять в арбитражные суды иски о возмещении ущерба, причиненного государству и (или) муниципальному образованию вследствие неправомерных действий банка по списанию денежных средств со счета налогоплательщика после получения решения налогового органа о приостановлении операций, в результате которых стало невозможным взыскание налоговым органом недоимки, задолженности по пеням, штрафам с налогоплательщика.

В случае принятия налоговым органом решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе принять обеспечительные меры, направленные на обеспечение возможности исполнения указанного решения.

Обеспечительными мерами могут быть:

- запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа.
- приостановление операций по счетам в банке в порядке, установленном статьей 76 НК РФ.

Приостановление операций по счетам в банке в порядке принятия обеспечительных мер может применяться только после наложения запрета на отчуждение (передачу в залог) имущества и в случае, если совокупная стоимость такого имущества по данным бухгалтерского учета меньше общей суммы недоимки, пеней и штрафов, подлежащей уплате на основании решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Приостановление операций по счетам в банке допускается в отношении разницы между общей суммой недоимки, пеней и штрафов, указанной в решении о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решении об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, и стоимостью имущества, не подлежащего отчуждению (передаче в залог).

По просьбе лица, в отношении которого было вынесено решение о принятии обеспечительных мер, налоговый орган вправе заменить обеспечительные меры на:

1) банковскую гарантию, подтверждающую, что банк обязуется уплатить указанную в решении о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решении об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения сумму недоимки, а также суммы соответствующих пеней и штрафов в случае неуплаты этих сумм принципалом в установленный налоговым органом срок;

2) залог ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, или залог иного имущества, оформленный в порядке, предусмотренном статьей 73 НК РФ;

3) поручительство третьего лица, оформленное в порядке, предусмотренном статьей 74 НК РФ.

При предоставлении налогоплательщиком на сумму, подлежащую уплате в бюджетную систему Российской Федерации на основании решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, банковской гарантии банка с инвестиционным рейтингом рейтингового агентства, включенного в перечень, утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации, налоговый орган не вправе отказать налогоплательщику в замене обеспечительных мер.

Таможенными органами в соответствии с Таможенным Кодексом (ст.351) определена возможность взыскания таможенных платежей за счет денежных

средств, находящихся на счетах плательщика в банках (беспорное взыскание). Отмечено, что при неисполнении требования об уплате таможенных платежей в установленные сроки таможенный орган принимает решение о взыскании денежных средств со счетов плательщика в банке в беспорном порядке.

Решение о беспорном взыскании принимается таможенным органом не позднее 30 дней со дня истечения срока исполнения требования об уплате таможенных платежей.

Решение о беспорном взыскании, принятое после истечения указанного срока, считается недействительным и исполнению не подлежит. В этом случае таможенный орган обращается в суд с иском о взыскании с плательщика сумм таможенных платежей.

Решение о беспорном взыскании является основанием для направления в банк, в котором открыты счета плательщика, инкассового поручения (распоряжения) на списание со счетов плательщика и перечисление на счет таможенного органа необходимых денежных средств.

Взыскание таможенных платежей в беспорном порядке производится с банковских счетов плательщика, за исключением ссудных счетов, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Взыскание таможенных платежей с банковских счетов, открытых в иностранной валюте, производится в сумме, эквивалентной сумме подлежащих уплате таможенных платежей в валюте Российской Федерации по курсу Центрального банка Российской Федерации на день фактического взыскания. При взыскании денежных средств, находящихся на банковских счетах, открытых в иностранной валюте, начальник таможенного органа или его заместитель одновременно с инкассовым поручением (распоряжением) направляет поручение банку плательщика на продажу денежных средств плательщика, хранящихся в иностранной валюте, не позднее следующего дня.

Инкассовое поручение (распоряжение) таможенного органа исполняется банком в порядке и в сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для исполнения инкассового поручения (распоряжения) налогового органа.

Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение пяти дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятий налогового контроля у этих организаций (индивидуальных предпринимателей).

Указанная информация может быть запрошена налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога, а также в случае принятия решений о приостановлении операций или об отмене приостановления операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя).

Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей.

Налоговые органы вправе получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну в пределах, необходимых для осуществления такого контроля.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации,

налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

2.1. Основные показатели развития страхового рынка

Страховой рынок – это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложения на нее.¹²

В узком смысле слова под страховым рынком понимают совокупность страховщиков, работающих на определенной территории. Региональный страховой рынок подразумевает собой совокупность страховщиков работающих на территории какого-либо региона.

Страховой рынок можно классифицировать по следующим признакам:

По отраслям – сюда входят рынок имущественного, личного страхования, страхования ответственности и страхования экономических рисков. В свою очередь каждый из них можно разделить на обособленные сегменты, например рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

Таким образом, страховой рынок представляет собой экономическое пространство, в котором действуют страхователи, формирующие спрос на страховые услуги, страховые компании (страховщики), удовлетворяющие этот спрос, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры (консалтинговые фирмы, рейтинг-бюро и т.д.).

Развитие российского страхового рынка в 2007 г. и 2008 г. можно охарактеризовать как период устойчивого роста, причем как количественного, так и качественного. Накануне мирового финансового кризиса участники рынка казались «окрепшими» и готовыми к последующим шагам по повышению платежеспособности и освоению новых видов страхования. Успешно пройдя все этапы повышения капитализации, разделение на «жизнь» и «не-жизнь», страховщики активизировали сделки

¹² Сахирова Н.П. Страхование: М.:Прспект, 2006. – С. 164.

по слиянию и поглощению, что не замедлило отразиться на росте концентрации рынка. Сейчас количество проводивших операции страховщиков, осуществляющих как ОМС, так и иные виды страхования, постепенно сокращается; за пять лет рынок покинула почти треть участников (рис. 2.1).

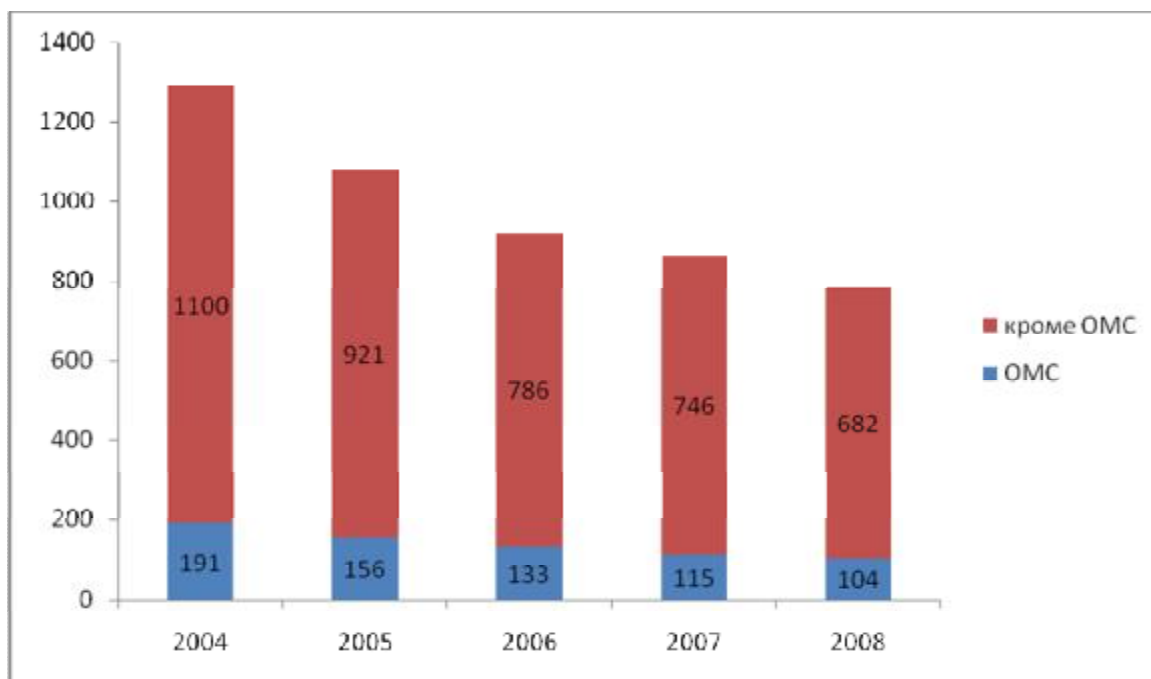


Рис.2.1. Количество страховых организаций, проводивших операции, 2004-2008 гг.

По итогам 2008 г. 20% страховых премий с учетом ОМС собрали пять страховых организаций: «МАКС-М», «СОГАЗ», «Ингосстрах», «РОСНО-МС», «РЕСО-Гарантия». В первую пятерку по объему премии (без учета ОМС) входят «СОГАЗ», «Ингосстрах», «РЕСО-Гарантия», «Военно-страховая компания» и «РОСНО». На них приходится 30% рынка, на десятку лидеров – 41%, на двадцатку лидеров – 56%.

Страховой рынок России продолжает расти, об этом свидетельствует динамика абсолютных показателей (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Динамика страховых премий за 2006-2008 гг., млрд. руб.¹³

Показатель	2006	2007	Темп прироста, %	2008	Темп прироста, %
Добровольное страхование, в т.ч.	337,4	402,6	19,3	454,5	12,89
Страхование жизни	16,0	22,5	40,6	18,7	-16,89
Страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч.	321,4	380,1	18,3	435,8	14,65
Личное страхование	77,0	89,1	15,7	107,6	20,76
Имущественное страхование	227,9	270,9	18,9	305,7	12,84
Страхование ответственности	16,5	20,1	21,8	22,5	11,9
Обязательное страхование, в т.ч.	273,2	361,0	32,1	474,3	31,38
ОМС	209,3	290,6	38,8	394,3	35,68
ОСАГО	63,9	70,4	10,2	79,9	13,5
Всего	610,6	763,6	25,1	928,8	21,64

Таблица составлена автором на основании данных ФССН

По данным приведенной таблицы видно, что ежегодно в течение анализируемого периода страховой рынок показывает темп прироста в среднем 25%, что свидетельствует о динамичном развитии и положительной тенденции роста (рис. 2.3).

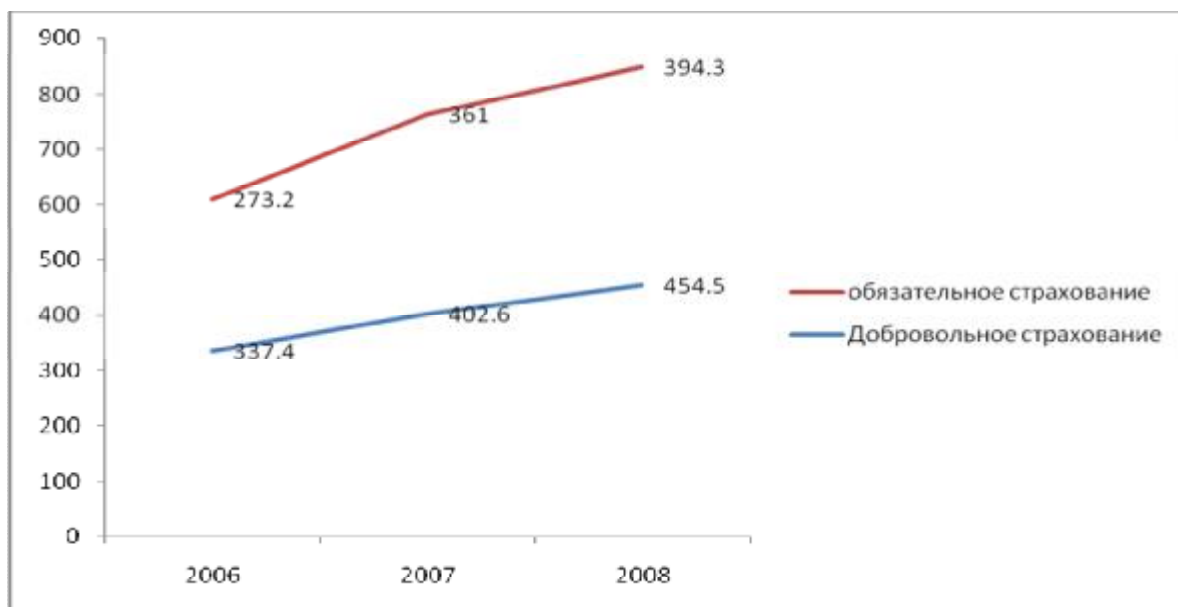


Рис. 2.2. Динамика страховых премий по обязательным и добровольным видам страхования в 2006-2008 гг., млрд. руб.¹⁴

¹³ Аналитические данные [электронный ресурс] // www.fssn.ru.

¹⁴ Динамика страховых премий по обязательным и добровольным видам страхования [электронный ресурс] // www.fssn.ru.

Страховые выплаты растут быстрее страховых премий, темп роста в среднем на 5% больше, чем у страховых премий. Наибольший темп прироста страховых выплат наблюдается в обязательных видах страхования: (рис. 2.4) у обязательного медицинского страхования и страхования имущества.

На протяжении анализируемого периода страховые выплаты снижаются лишь в страховании жизни – в 2007 г. выплаты снизились на 33%, в 2008 – на 6%. По остальным видам страхования выплаты ежегодно увеличиваются.

Увеличение темпов роста рынка связано, главным образом, со следующими факторами:

- рост объемов обязательного страхования (прежде всего, ОСАГО и ОМС);
- рынок страхования имущества уже на протяжении нескольких лет демонстрирует стабильный темп роста на уровне 20%.
- уверенное поступательное развитие добровольного страхования, в том числе, страхования жизни.

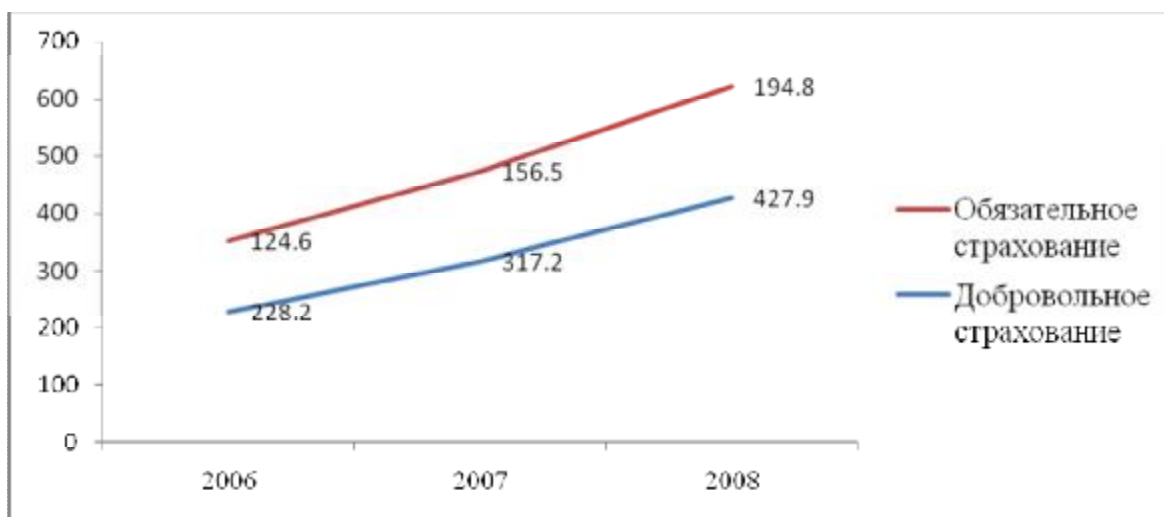


Рис. 2.3. Динамика страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования в 2006-2008 гг., млрд. руб.¹⁵

¹⁵ Динамика страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования [электронный ресурс] // www.fssn.ru.

На основании динамики страховых премий и выплат можно определить динамику уровня убыточности видов страхования. Нам в этом поможет таблица 2.2.

Таблица 2.2

Динамика уровня убыточности за 2006-2008 гг., %

Показатель	2006	2007	2008
Добровольное страхование, в т.ч.	37,9	36,9	38,9
Страхование жизни	98,8	103,8	69,3
Страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч.	32,1	33,6	37,1
Личное страхование	59,8	54,5	54,9
Имущественное страхование	24,7	28,3	33,4
Страхование ответственности	6,8	8,5	8,0
Обязательное страхование, в т.ч.	82,3	83,5	87,9
Обязательное медицинское страхование	94,2	93,1	95,4
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	51,2	52,1	57,0
Всего	56,0	57,8	62,0

Таблица составлена автором на основании данных ФССН¹⁶

Как видно из данных таблицы убыточность страхового рынка на протяжении всего анализируемого периода возрастает. Происходит это вследствие того, что страховые выплаты увеличиваются быстрее, чем страховые премии. Самыми убыточными являются обязательные виды страхования, главной причиной является высокая убыточность обязательного медицинского страхования (почти 100%). Убыточность добровольных видов страхования меньше, чем убыточность страхового рынка в целом. На протяжении трех анализируемых лет среди добровольных видов страхования самым убыточным является страхование жизни, а самой низкой убыточностью обладает страхование ответственности.

Устойчивый ежегодный 10%-ный рост страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО) добавил 6,5 млрд руб. к размеру премий.

Посмотрим динамику страховых премий и страховых выплат 2002-2008 гг.

¹⁶ Статистические данные [электронный ресурс] // www.fssn.ru.

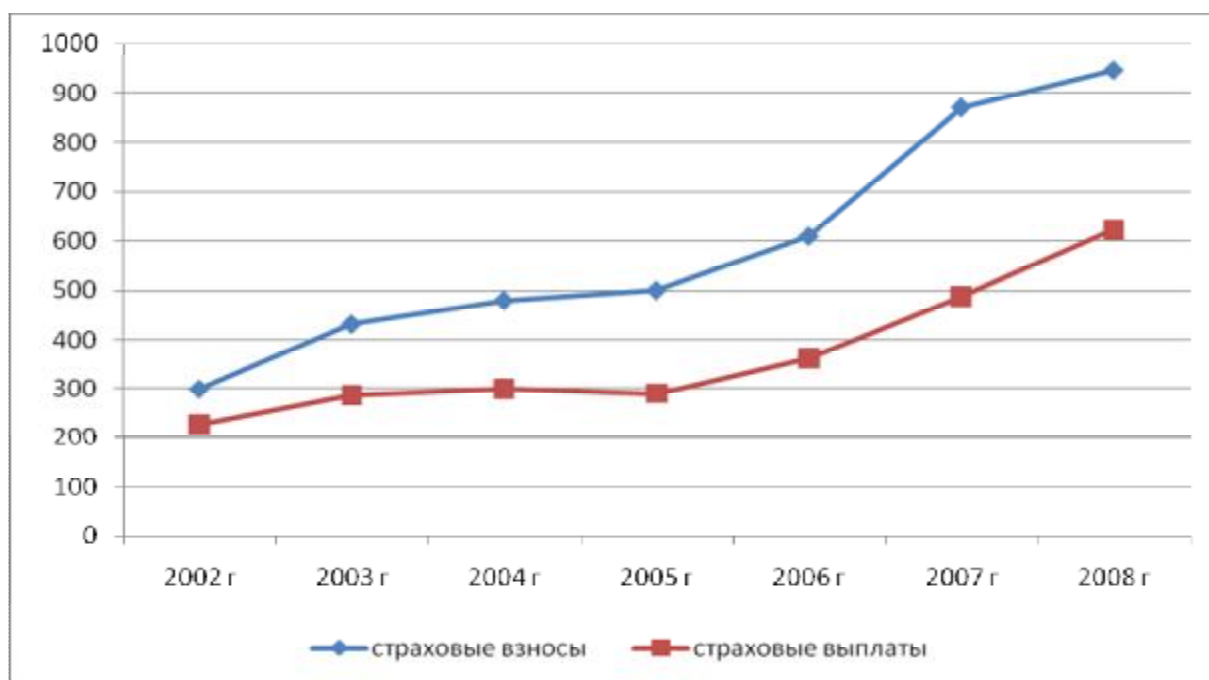


Рис.2.4. Динамика страховых премий и страховых выплат, 2002-2008 гг.
По данным Федеральной службы страхового надзора (млрд руб.)

В 2008 году в структуре страховых премий и выплат сохраняется дисбаланс между обязательными и добровольными видами в целом, и размером страховых премий и выплат по страхованию имущества и ОМС в частности. Если обязательные виды в структуре премий составляют чуть менее половины, то в структуре выплат их уже две трети от совокупного размера. Премии по страхованию имущества составляют около трети от совокупной премии по рынку, в то время как выплаты занимают лишь пятую часть от общего размера выплат. В то же время, при объеме страховых премий по ОМС в более чем треть от премии по рынку, выплаты по данному виду страхования занимают более половины от общего объема выплат.

Тенденция роста коэффициента выплат, наметившаяся в 2007 году, продолжилась и в 2008. Показатель вырос на 4,2 процентных пункта. Основной вклад в повышении общего коэффициента выплат внесли страхование имущества – коэффициент выплат вырос на 5,1 процентных пункта до 33,4% и ОСАГО – коэффициент выплат вырос на 4,8 процентных пункта до 57%. Позитивным выглядит снижение более чем на 30% коэффициента выплат по страхованию жизни с 69,3% в 2007 году до 47,5% –

в 2008, так как классическое страхование жизни пока только «набирает обороты» и не может показывать высокую убыточность.

Для более полного представления о качестве развития страхового рынка Российской Федерации необходимо охарактеризовать так же региональный рынок страховых услуг.

2.2. Характеристика регионального страхового рынка Иркутской области

Региональный анализ деятельности страховых организаций свидетельствует о весьма неравномерном распределении услуг страхования по территориям, видам страхования и эффективности страховой деятельности. Основная сфера деятельности страхования, определенно связана с уровнем экономического развития региона.

В регионах продолжает функционировать большое количество мелких и средних страховых предприятий, финансовое положение которых определяется как крайне неустойчивое. Однако данные нельзя считать точными, потому как многие московские организации имеют в регионах достаточно большое число филиалов, которые отчитываются в Москве (т.е. отчетные данные выпадают из данных регионов).

В целом, можно выделить три типа структуры страхового портфеля по федеральным округам. В первую группу (более 60% в портфеле обязательных видов страхования) попали Дальневосточный (75%), Южный (66%) и Сибирский (60%) федеральные округа. Структура их страховых портфелей достаточно похожа. Доля ОМС в Дальневосточном федеральном округе составляет 65% – это максимальное значение по всем федеральным округам, в Южном – 57% и в Сибирском – 51%; ОСАГО – 10%, 9% и 10%, соответственно; добровольного страхования жизни – 1%, 1% и 2%; личного страхования (кроме страхования жизни) – 8%, 8% и 11%; страхования имущества и финансовых рисков – 14% в Дальневосточном федеральном округе, немного больше – 23% в Южном и 25% в Сибирском федеральных округах, страхования ответственности – 2%, 2% и 1%.

Ко второй группе можно отнести Приволжский (56%), Уральский (52%) и Северо-Западный (43%) федеральные округа. В их портфеле обязательные виды страхования (ОМС – 33-47%, ОСАГО – 8-10%) занимают почти половину, порядка трети портфеля составляет страхование имущества и финансовых рисков (31-44%), другие виды добровольного страхования занимают 12-17% (страхование жизни – 1-2%, личное страхование – 9-15%, страхование ответственности – 1-2%).

В Сибирском федеральном округе можно отметить один регион с высокими сборами по наиболее массовым отраслям страхования - личному, страхованию имущества и финансовых рисков, а также ОСАГО – Новосибирскую область. Высокие сборы по личному страхованию можно наблюдать в Иркутской и Кемеровских областях, по ОСАГО – в Красноярском крае.

Достаточно стабильная ситуация со страховыми премиями по ОСАГО. Тройка лидеров такова: Центральный федеральный округ (40%), Приволжский федеральный округ (17%), Северо-Западный федеральный округ (12%).

Для более полного представления о качестве работы на уровне региона рассмотрим как функционирует страховой рынок Иркутской области.

Иркутская область входит в состав территорий, где сложилась наиболее благополучная ситуация по развитию страхового рынка. Учитывая экономическую специализацию региона и его особенности, необходимо развитие и поддержка страховых программ в металлургической, нефтеперерабатывающей отраслях, промышленности, сельском хозяйстве.¹⁷

Иркутская область является уникальным субъектом Российской Федерации по целому ряду особенностей:

1. По ландшафтному разнообразию, наличию национальных парков и существованию озера Байкал.

¹⁷ Аналитические данные [электронный ресурс] // www.expert.ru.

2. На территории области сосредоточено значительное число крупных и средних промышленных объектов (около 400), на которых сосредоточены большие объемы опасных веществ (хлор, аммиак и пр.).

3. На территории области проходит транссибирская железнодорожная магистраль протяженностью более 2600 км, по которой осуществляются пассажирские и грузовые перевозки.

В Иркутской области сформировался достаточно развитый (относительно других субъектов Сибири) собственный страховой рынок. Основная сфера деятельности страховых организаций действующих на территории Иркутской области, связана с уровнем экономического развития региона и его направленностью.

В Сибирском федеральном округе Иркутская область выглядит следующим образом:

- доля страховых премий составляет 5,6%;
- доля страховых выплат – 3,7%;
- уровень выплат 75%.

По совокупному количеству страховых организаций, действующих на территории области, область занимает 3-е место в СФО, а по количеству филиалов – второе.

Страховой рынок области по объему собранных страховых платежей находится на 4-м месте среди 16 субъектов Российской Федерации в СФО, а по выплатам страховых сумм и сумм страхового возмещения – на 3-м месте.

Характеризуя работу региональных страховщиков, действующих на территории Иркутской области, можно сделать вывод, что идет процесс наращивания страховых взносов как по добровольному, так и по обязательному видам страхования.

По итогам 2008 года страховщики собрали более 4,4 млрд. рублей взносов. Объем страховых выплат составил около 3,3 млрд. рублей. Существенный разрыв между собранными и выплаченными средствами специалисты объясняют тем, что объем продаж услуг значительно вырос, а страховые случаи, соответствующие проданным полисам, еще не наступили.

Таблица 2.3

Сводные показатели страховой деятельности на территории Сибирского региона за 1 квартал 2009 года¹⁸

Субъект РФ	Взносы	Выплаты	Выплаты/Взносы
Алтайский край	1144548	946531	82,70%
Республика Бурятия	1245634	887370	71,23%
Иркутская область	3865917	2917236	75,50%
Кемеровская область	4258454	3061733	72%
Красноярский край	5463094	3994145	73,11%
Новосибирская область	4582235	3742281	81,66%
Омская область	2393136	2001079	83,61%
Томская область	2568397	1452795	56,60%
Тюменская область	16754388	7200114	42,97%
Республика Хакасия	600989	543869	90,40%
Читинская область	1613618	1182077	73,25%
Итого по Сибирскому региону	44490410	27929230	62,77%

Таблица составлена автором на основе материалов публикаций данных ФССН

Большая доля страховых взносов – 67,7% – приходится на обязательные виды страхования, прежде всего медицинское, которое, по данным инспекции страхового надзора, составляло около 2,7 млрд. рублей в январе-июне 2008 года, а также ОСАГО – более 307,3 млн. рублей за этот же период.

Постепенно интерес ведущих региональных компаний смещается в сторону таких видов страхования, как страховании жизни и имущества. В советское время эти услуги были востребованы, и компании рассчитывают возродить интерес к ним. Небольшой размер страховых премий, но и меньший риск возникновения страхового случая – так характеризуют страхование жизни и имущества специалисты.¹⁹

Еще одна разновидность личного страхования – коллективное страхование от несчастного случая за счет предприятия (когда предприятие страхует своих работников) динамично развивается на рынке страховых услуг Иркутской области.

¹⁸ Данные страховой деятельности на территории Сибирского региона [электронный ресурс] // www.fssn.ru.

¹⁹ Герасимова И. Страховой рынок России: фас и профиль // Консультант. - 2008. - № 5.

По данным инспекции страхового надзора по Сибирскому федеральному округу, на рынке страхования Иркутской области работают 80 компании. Большая часть из них – 68 – филиалы федеральных сетей, 12 – региональные организации. В пятерку лидеров по размеру страховых премий входят ООО «Росгосстрах-Сибирь» (филиал Управления по Иркутской области), ОАО «СОГАЗ», ООО «ВостСибМедЖасо», ОАО «Маски» и ОАО «Ингосстрах» (данные Всероссийского союза страховщиков).

Данные о страховых выплатах и страховых возмещениях этих страховых организаций наглядно демонстрирует таблицы 2.4 и 2.5.

Таблица 2.4

Сведения о выплатах страховых возмещений и страховых сумм по Иркутской области за 1 квартал 2009 года (тыс. руб.)

Наименование	Итого (кроме обязат. мед. страхов.)	в том числе по договорам		Обязат. медицинское страхов.
		добровольного	обязательного	
ВОСТСИБЖАСО	20 151	20 151	-	-
МАСКИ	3 271	3 271	-	185 358
ИНГОССТРАХ	103 445	85 967	17 478	-
РОСГОССТРАХ- СИБИРЬ	120 482	59 987	60 495	-
СОГАЗ	32 140	30 204	1 936	-

Таблица составлена автором на основе материалов публикаций данных ФССН

Некоторые из этих компаний находятся на страховом рынке Иркутской области относительно недавно (3-5 лет), но уже показывают высокие результаты по сбору страховых премий и производимых страховых выплат.

Таблица 2.5

Сведения о поступлении страховых премий (взносов) по Иркутской области
за 1 квартал 2009 года (тыс. руб.)

Наименование	Итого (кроме обязат. мед. страхов.)	в том числе по договорам		Обязат. медицинское страхов.
		добровольного	обязательного	
ВОСТСИБЖАСО	31 795	31 795	-	-
МАСКИ	3 353	3 353	-	200 082
ИНГОССТРАХ	88 304	68 941	19 363	-
РОСГОССТРАХ- СИБИРЬ	187 879	100 688	87 187	-
СОГАЗ	46 735	43 933	2 802	-

Таблица составлена автором на основе материалов публикаций данных ФССН

2.3. Система налогообложения страховых организаций (страховщиков)

В вопросах налогообложения любого предприятия важнейшими элементами выступают налоговая база по конкретному налогу и ставка налога. При определении налоговой базы налогов, уплачиваемых страховыми организациями, многие доходы и расходы учитываются у страховщиков так же как у других организаций. Предусмотрен единый подход по уплате единого социального налога, налога на доходы физических лиц, налога на имущество организаций и так далее, но имеется ряд налогов, по которым существуют особенности исчисления налоговой базы. Это, прежде всего, налог на прибыль организаций и НДС.

Страховые организации имеют особенности налогообложения по налогу на прибыль.

К налогоплательщиками налога на прибыль относятся страховые организации, зарегистрированные в установленном порядке. Заниматься

страховой деятельностью можно только при наличии лицензии на право осуществлять соответствующие виды страхования.

Все страховые операции можно разделить на:

- операции по прямому страхованию;
- операции по перестрахованию
- операции по сострахованию.

Кроме того, можно выделить особенности в учете нескольких операций по видам страхования

- по страхованию жизни и иным видам страхования;
- по обязательному медицинскому страхованию²⁰.

Современное налоговое законодательство установило общий порядок определения налоговой базы расчета налога на прибыль.

Объектом налогообложения является прибыль, определяемая как разница между доходами и расходами. Однако состав доходов и расходов, а в некоторых случаях порядок определения их стоимостного эквивалента (налоговой базы) у страховых организаций имеет свои особенности, которые регулируются следующими статьями НК РФ: ст. 293 «Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков)», ст. 294 «Особенности определения расходов страховых организаций (страховщиков)», ст. 294.1 «Особенности определения доходов и расходов страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование».

В отношении страховых организаций не установлено ограничений метода определения даты получения доходов. Они могут применять как метод начисления, так и кассовый метод, при соблюдении установленных условий.

При определении доходов организаций, необходимо помнить, что перечень доходов открытый. Рассмотрим доходы от страховой деятельности.

²⁰ Кварандзия А.А. Финансовый анализ деятельности страховщика // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2008. - № 5.

Доходы страховой организации можно представить в следующем виде:

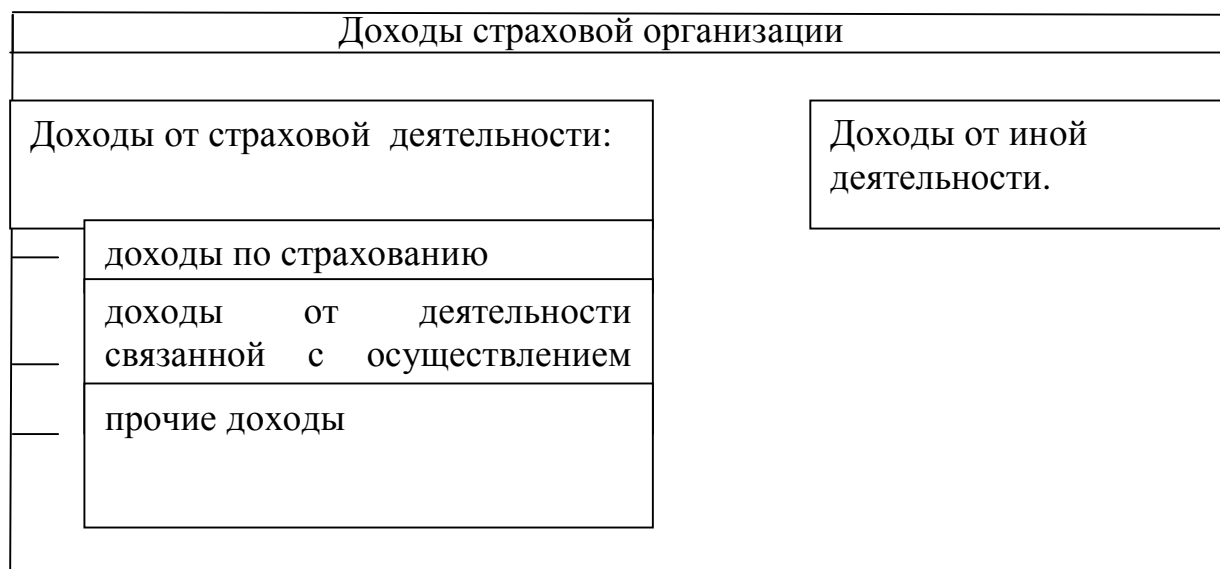


Рис.2.5. Доходы страховой организации

Доходы по страхованию, учитываемые при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль включают следующие доходы:

– страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. Страховые премии являются источником первичных доходов страховой организации и финансирования инвестиционной деятельности. От их объема зависит размер страховых резервов. Они определяют масштабы деятельности страховой организации, ее положение на рынке страховых услуг.

– суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах.

– вознаграждения и тантьемы²¹ (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам сострахования.

– вознаграждение от страховщиков по договорам сострахования.

– суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование.

²¹ Тантьема – комиссионное вознаграждение страховщика

– суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения.²²

К доходам от деятельности связанной с осуществлением операций страхования относятся:

1. 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).

2. Доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам ответственными за причиненный ущерб.

3. Суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда.

Прочие доходы включают:

1. Суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование.

2. Вознаграждение за оказание услуг страхового агента, брокера.

3. Доходы, полученные от размещения страховых резервов.

К доходам, не учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль, отнесены денежные средства, полученные страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков потерпевшему в соответствии с законодательством РФ об ОСАГО, от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред имуществу потерпевшего.

Страховые организации должны строго соблюдать правила размещения страховых резервов. В случае выявления нарушений, связанных с использованием страховых резервов, налоговые органы могут наложить штрафные санкции, в том числе по занижению налоговой базы в результате отвлечения средств в резервы.

²² Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2004. – С. 271.

Не допускается использование страховых резервов:

– для заключения договоров займа (кредитных договоров) с физическими и юридическими лицами, кроме случаев, предусмотренных Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

– для заключения договоров купли-продажи, кроме случаев предусмотренных Правилами размещения страховщиками страховых резервов;

– для вложения в интеллектуальную собственность.

Так же страховые организации имеют право осуществлять деятельность и операции, непосредственно не связанные с осуществлением страховой деятельности, но не запрещенные для них Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Доходы от иной деятельности могут быть аналогичны доходам других организаций, учитываемым при налогообложении прибыли. Например, прибыль от реализации имущества, доходы от сдачи имущества в аренду.

Структуру расходов страховой компании демонстрирует рис. 1.2.

Важнейшим видом расходов по страхованию выступают страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования. К ним относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий, прочие выплаты.

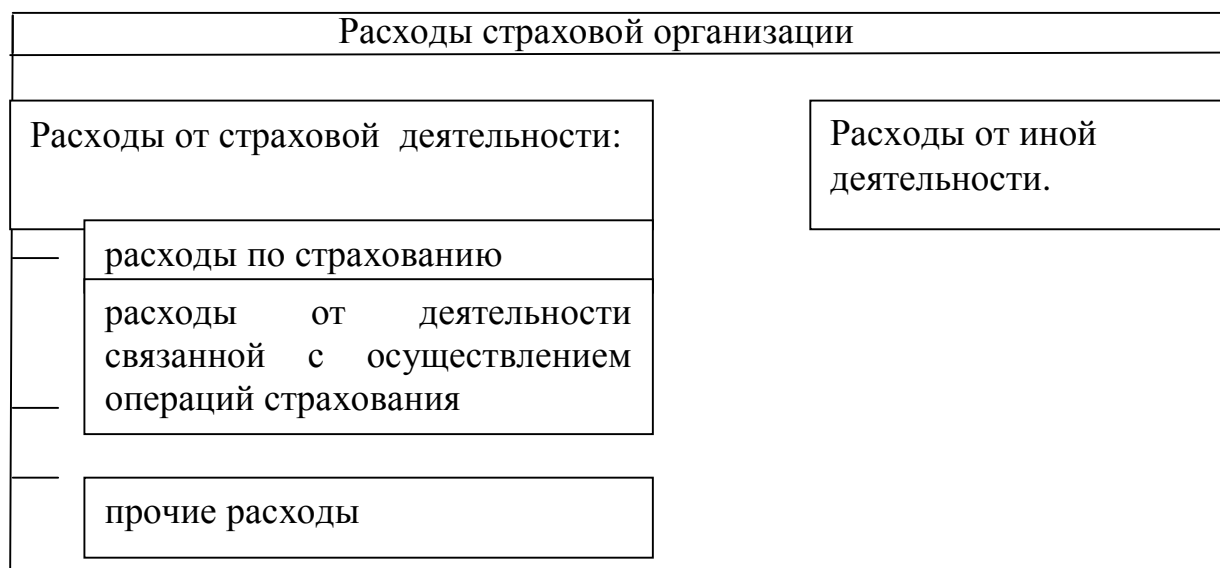


Рис.2.6. Расходы страховой организации

Страховые выплаты и их размеры должны соответствовать условиям договора, а так же другим требованиям законодательства.

Страховые взносы должны вноситься только денежными средствами. договора, оплаченные векселем, например, нельзя считать вступившими в силу. Следовательно, страховые выплаты по таким договорам не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.

Выплаты производимые страховой организацией считаются таковыми, если:

- имеется лицензия на данный вид страхования;
- в договоре страхования предусмотрены события, при наступлении которых у страховщика возникает обязательство произвести страховую выплату.

Значительную часть расходов страховых организаций составляют страховые резервы. Состав страховых резервов, порядок их образования и использования определяются на основании законодательства о страховании в порядке, установленном Федеральным органом исполнительной власти по надзору за застрахованной деятельностью.²³

Страховые резервы можно разделить на две группы:

1. Резервы по страхованию жизни.
2. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни:
 - резервы незаработанной премии;
 - резервы убытков;
 - стабилизационный резерв;
 - иные страховые резервы.

Страховые организации, как и другие организации, имеют право создавать резервы по сомнительным долгам.

²³ Пласков Г.В. Оптимизация налогообложения прибыли страховых организаций // Налоги. – 2008. - №6.

Расходами для целей налогообложения так же признается возврат части страховых премий (взносов) и выкупных сумм по договорам страхования, сострахования, перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора²⁴.

К расходам по деятельности связанной с осуществлением операций страхования относятся:

- оплата медицинского обследования;
- услуги актуариев;
- детективные услуги, выполняемые организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанные с установлением обоснованности страховых выплат;
- услуги специалистов (в том числе экспертов, оценщиков, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат, а также при осуществлении прямого возмещения убытков потерпевшим в соответствии с законодательством РФ об ОСАГО;
- услуги по изготовлению страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций и иных документов;
- услуги организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных;
- инкассаторские услуги.

Третью группу расходов составляют прочие расходы. Расходы на ведение дела определены статьями 254-269 НК РФ. К ним можно отнести;

- оплату услуг банков и других кредитных учреждений;
- расходы на рекламу, подготовку кадров, представительские расходы;
- оплата консультационных и информационных услуг, а также аудиторские услуги;

²⁴ Расходы для целей налогообложения [электронный ресурс] // www.insur-info.ru.

– расходы на публикацию годового баланса и отчета о прибылях и убытках.

При определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде выплат потерпевшему, осуществленных в порядке прямого возмещения убытков в соответствии с законодательством РФ об ОСАГО страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего

Налоговый учет доходов и расходов ведется в разрезе заключаемых договоров по видам страхования.

Договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или иного взноса, если не указано иное (ст.957 ГК РФ).

Если договорами страхования не установлена дата возникновения права налогоплательщика на получение дохода в виде страховой премии, датой получения дохода признается дата выставления счета на оплату страхователем страхового взноса.

Если договором предусмотрена рассрочка уплаты страховых взносов, то доходы (расходы) отнесенные к таким договорам включаются в состав доходов, расходов на дату уплаты страхователем очередного взноса.

По долгосрочным договорам, относящимся к страхованию жизни, доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров.

Страховые выплаты по договору ОСАГО, осуществленные от имени налогоплательщика – страховой организации другим страховщиком - участником соглашения о прямом возмещении убытков в соответствии с законодательством РФ об ОСАГО, включаются в состав расходов на дату поступления от страховщика, осуществившего прямое возмещение убытков, требования об оплате возмещенного им вреда потерпевшему.

Для правильного определения налоговой базы по налогу на прибыль важно правильно определить дату получения дохода.

Суммы вознаграждения перестраховщика по договорам перестрахования признаются доходом с даты возникновения права на данное вознаграждение.

Суммы тантьем по договорам перестрахования признаются доходом у страховой компании с момента получения прибыли для распределения, в том числе для тантьемы.

У перестраховщика возникает доход, если страховой случай не наступил. При наступлении страхового случая должен быть осуществлен возврат средств.

Если риск больше 10% собственных средств, то страховая организация должна осуществить перестрахование.

Для того чтобы не передавать денежные средства до окончания срока страхового договора перестраховщику, можно создавать депо премий по рискам, переданным в перестрахование.

Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, признаются доходом для целей налогообложения, исходя из условий договора перестрахования и срока фактического пользования заемными средствами на конец отчетного (налогового периода).

Доходы в виде сумм вознаграждений по договорам сострахования признаются доходами для целей налогообложения прибыли на даты, при наступлении которых услуги по условиям договоров считаются оказанными.²⁵

При кассовом методе учета доходов тантьемы, суммы по договорам сострахования, суммы возмещений доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, признаются доходами при поступлении средств в кассу организации, на счета в банке.

Суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае досрочного их прекращения признаются доходом

²⁵ Пласков Г.В. Оптимизация налогообложения прибыли страховых организации // Налоги. – 2008. - №6.

на дату возникновения обязательств перестраховщика осуществить возврат – при методе начислений либо на дату поступления денежных средств – при кассовом методе.

К этой группе можно отнести суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды, с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах.

Страховые организации, как и другие организации, имеют возможность переносить убытки от реализации продуктов (работ, услуг) на последующие десять лет.

Порядок и сроки уплаты налога на прибыль страховых организаций аналогичны общему порядку исчисления и уплаты налога другими организациями.

2.4. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями

У страховых организаций существуют особенности по уплате налога на добавленную стоимость.

Согласно нормам гл. 21 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) основная деятельность страховых организаций не облагается НДС. Так, в соответствии с пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ от обложения НДС освобождается оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию. В то же время страховщики могут заниматься страховой деятельностью через страховых агентов и страховых брокеров. В этом случае вознаграждение за посреднические услуги, оказанные страховым агентом, подлежит обложению НДС на основании ст. 156 НК РФ.

В рамках договоров страхования НДС не облагаются следующие поступления:

Таблица 2.6.

Поступления, связанные со страхованием, не облагаемые НДС

У страховщика	У страхователя
Страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему)	Суммы страхового возмещения, полученные страхователем при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, за исключением страхового возмещения, полученного страхователем при страховании предпринимательского риска (риска несвоевременной оплаты. Отгрузки товаров, оказания работ, услуг)
Проценты, начисленные на депо премий по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику	Средства, полученные страхователем из резерва предупредительных мероприятий на основе договора, заключенного между страховщиком и страхователем, если их получение не связано с расчетами по оплате товаров, работ, услуг.
Средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю	
Страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор страхования от имени и по поручению страховщиков.	
Средства, полученные страховщиком по заключенному в соответствии с законодательством РФ об ОСАГО соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред	

Имеет особенности исчисления НДС при реализации имущества полученного по абандону. Под абандоном в страховании понимается отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы. В законе «Об организации страхового дела в РФ» определено, что в случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

Имущество (годные остатки), в случае отказа страхователя от него в пользу страховщика, переходит в собственность страховщика. Переход права собственности может быть оформлен передаточным актом, накладной или иным документом, удостоверяющим отказ страхователя от имущества.

При дальнейшей реализации полученного имущества особенности исчисления НДС страховщиком зависят от того, является ли страхователь налогоплательщиком НДС.

1. Если страхователь не является налогоплательщиком НДС, то при реализации страховщик налоговую базу по НДС исчисляет исходя из продажной цены.

2. Если страхователь является плательщиком НДС, то он должен начислить НДС, исходя из рыночной стоимости передаваемого имущества. Основанием для подтверждения рыночной цены имущества может выступать заключение независимого оценщика. Страхователь должен выписать счет – фактуру с выделением НДС,

Порядок исчисления НДС у страховщика зависит от его учетной политики.

А) В случае принятия учетной политики, согласно которой страховщик руководствуется пунктами 1-4 статьи 170 НК РФ, тогда суммы входного НДС по операциям, признаваемым объектом налогообложения принимаются к вычету. При реализации имущества НДС определяется как стоимость

имущества с учетом ст.40 НК РФ. Причем, НДС к уплате определяется как разница между начисленной суммой НДС и налоговыми вычетами.

Б) Если страховщик при исчислении НДС руководствуется п.5 ст.170 НК РФ, то оплаченные суммы НДС (в размере, указанном в счет-фактуре) будут отнесены в состав расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная страховщиком при дальнейшей реализации имущества, подлежит уплате в бюджет.

Правила размещения страховщиками средств страховых резервов утверждены Приказом Минфина России от 08.08.2005 N 100н. Доходы, получаемые страховой организацией от операций, связанных с инвестированием или размещением средств страховых резервов и собственных средств страховой организации, облагаются НДС, если данный вид операций облагается налогом (например, доходы от недвижимости). В этом случае объектом обложения НДС является выручка, полученная от оказания данных услуг.

Поскольку в большинстве страховых организаций доля облагаемых НДС операций незначительна, чаще применяются положения п. 5 ст. 170 НК РФ, согласно которому страховым организациям разрешено включать суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Приобретенные материальные ценности, в том числе основные средства и нематериальные активы, отражаются в учете по стоимости без НДС. При этом вся сумма НДС, полученная по налогооблагаемым операциям, подлежит уплате в бюджет.

2.5. Законодательное регулирование налогообложения страхователей

Операции по страхованию имеют специфику не только у страховщиков, но и у страхователей. Страхователи делятся на юридических лиц, налогообложение которых определяется главой 25 НК РФ, и страхователей физических лиц, доходы, по операциям страхования, которых регулируются главой 23 НК РФ.

Юридические лица – страхователи имеют право относить на расходы, учитываемые для целей исчисления налога на прибыль, расходы на обязательное и добровольное страхование имущества. Расходы по обязательным видам страхования имущества включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов утвержденных на законодательном уровне. Статья 263 НК РФ разрешает относить на расходы в пределах фактических затрат следующие виды добровольного страхования:

1. Добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией.

2. Добровольное страхование грузов.

3. Добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных).

4. Добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ.

5. Добровольное страхование товарно-материальных запасов.

6. Добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных.

7. Добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.

8. Добровольное страхование за причинение вреда или ответственности по договору, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

9. Другие виды добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование

является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности.

10. Добровольное страхование имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт, выпущенных (эмитированных) налогоплательщиком, в случаях возникновения убытков страхователя в результате проведения третьими лицами операций с использованием поддельных, утерянных или украденных у держателей банковских карт, списания денежных средств на основании подделанных слипов или квитанций электронного терминала, подтверждающих проведение операций держателем банковской карты, проведения иных незаконных операций с банковскими картами;

Расходы по указанным добровольным видам страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Налоговое законодательство позволяет относить на расходы и другие виды добровольного страхования, такие как:

– страхование жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензию на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и аннуитетов. Исключением из этого правила являются произведенные страховые выплаты в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

– негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов;

– добровольного пенсионного страхования при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой

пенсии, и в течении периода действия пенсионных оснований. В этом случае выплата пенсий осуществляется пожизненно.

– добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

– добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Физические лица – страхователи могут уплачивать налог на доходы физических лиц при получении доходов в виде:

1. Страховых выплат.

Исключение составляют выплаты:

– по договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном законодательством РФ;

– по договорам добровольного страхования жизни в случае выплат, связанных с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события при выполнении следующих условий. Во-первых, по условиям договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком. Во-вторых, суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных налогоплательщиком 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 действующей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. В случае досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни по причинам, не зависящим от воли сторон, и возврата физическим лицом денежных (выкупной) суммы, полученный доход за вычетом сумм внесенных

физическим лицом страховых взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению страховщика;

– по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок)

– по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховая организация имеет право не удерживать сумму налога в случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета.

2. К доходам, облагаемых НДФЛ, по договорам страхования относятся суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями.

Исключение составляют случаи, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

3. По договору добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случаях:

– гибели ли уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения

договора (на дату наступления страхового случая – по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

– 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.

Таким образом, можно сделать вывод, что все страховые организации производят налоговые выплаты в бюджеты разных уровней, однако их доля напрямую зависит от того, каким видом услуг занимается та или иная страховая компания. Это можно увидеть из общей характеристики страхового рынка.²⁶

2.6. Зарубежная практика налогообложения страховых компаний

В международной практике применяется как налог на прибыль, так и налог на страховые взносы, взимаемый по дифференцированным или единым ставкам.

Таблица 2.7.
Ставки налога на премии по видам страхования в странах Европы, %

страна	Страхование жизни	Страхование ответственности	Страхование Автоответственности	Страхование От огня	Страхование От хищений	Страхование домовладельцев	Морское и авиастрах	Страхование от несчастных случаев	Другие Виды страх
Люксембург	-	4	4	4	4	4	4	4	4
Бельгия	4,4	4,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25	9,25
Великобритания	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Греция	4	10	10	15	10	10	10	10	10
Германия	-	10	10	10	10	10	10	10	10
Голландия	-	7	7	7	7	7	7	7	7
Италия	2,5	21,25	12,5	21,25	21,25	21,25	7,5	2,5	21,5
Испания	-	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5

²⁶ Смирнов И.Е. Совершенствование налогового законодательства продолжается // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2009. - № 1.

Ирландия	3	1	1	1	1	1	1	1	1
Португалия	0,1	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
Франция	-	9	18	30	9	9	19	9	9
Дания	-	-	15	-	-	-	1	-	-

Источник: Томисолец С.А. правовое регулирование налогообложение прибыли страховых организаций в зарубежных странах/С.А.Томисолец //Страховое право.2005.№2. С. 19-26.

Как показывают данные таблицы, отдельные виды страхования освобождены от налогообложения (страхование жизни- в Люксембурге, Дании, Франции; страхование от несчастных случаев- в Голландии).

Рассмотрим правовое регулирование налогообложения прибыли страховых организаций в США.

Закон является важнейшим источником налогового права в США.

Наиболее активно законодательное регулирование налогов развивается после одобрения 16 поправки Конституции. В 1913 году был принят закон о доходах, который установил федеральный подоходный налог.

В течение последующих 25 лет законы о налогообложении доходов принимались каждые 2-3 года и в 1939г. были кодифицированы. С 1939 по 1954 гг. в США действовал Кодекс внутренних доходов, упраздненный в 1954 году в связи с принятием нового Кодекса, серьезно реформированного законом о налоговой реформе 1986года. В последующие годы и до настоящего времени изменения в действующий кодекс вносятся путем принятия федеральных законов, регулирующих различные аспекты налогообложения.

Когда речь идет об обложении деятельности страховых компаний налогом на прибыль, то следует обратиться к нормам Подтитула А кодекса внутренних доходов, который называется-Подоходные налоги. В этом разделе четко зафиксировано то, что существуют различия между налогообложением компаний по страхованию жизни и компаний , занимающимся страхованием иным , чем страхование жизни.

Интерес представляет налогообложение страховых компаний, осуществляющие страхование иное, чем страхование жизни.

Статья 8311 части второй подглавы L XXVI тома Кодекса законов США содержит общие положения, касающиеся таких страховых компаний и устанавливает в пункте А, что исчисление данного налога происходит по общему правилу, установленному статьей 11 Кодекса. Налоговые ставки в соответствии с этой статьей составляют:

15% на доход до \$ 50 000;

25% на доход от \$ 50 000 до \$ 75 000;

34% на доход от \$ 75 000 до \$ 10 000 000;

35% на доход, превышающий \$ 10 000 000.

Для компаний, чей доход превышает \$100 000, взимается дополнительная сумма, составляющая 5% от суммы превышения или равная \$ 11 750. Для компаний, чей доход превышает \$ 15 000 000, взимается дополнительная сумма, составляющая 3% от суммы превышения или равная \$100 000.

Пункт В статьи 831 Кодекса закрепляет особый порядок налогообложения «отдельных малых компаний». Возможность избрать его предлагается страховым компаниям, занимающимся страхованием иным, чем страхование жизни, включая состраховщиков, а также компании, работающие на принципах взаимности, если суммарный объем чистой премии на налоговый год превышает \$ 350 000, но не достигает \$ 1 200 000. Однако, чтобы перейти на подобный режим налогообложения, необходимо подать специальное заявление.

В соответствии со статьей 501 Кодекса группы компаний, избравшие подобный режим налогообложения освобождаются от налогообложения, кроме того, эти компании перестают подпадать под правовое регулирование пункта А статьи 831 в вопросах исчисления чистых операционных убытков.

Налогооблагаемый доход устанавливается пунктом А статьи 832 Кодекса и представляет разницу между валовым доходом и разрешенными Кодексом налоговыми вычетами.

Валовой доход представляет собой сумму:

– общего объема полученных за налоговый период (год) доходов от инвестиций и доходов от страховой деятельности.

– прибыль от продажи собственности или иного распоряжению в течение налогооблагаемого года;

– любых других элементов, входящих в валовой доход компании, за исключениями, установленными для определенных видов страхования (например, для обществ взаимного страхования на случай пожара или потопы).

Для определения налогооблагаемого дохода от инвестиций используются: доходы в форме процентов, дивидендов, ренты и авторского гонорара, в том числе и приобретенные страховой организацией в результате вступления в договор аренды, или ипотечные отношения, а также прибыль от продажи или обмена активов.

Разрешенные Кодексом вычеты включают в себя:

1. Расходы на ведение дела, включая:

– разумную налоговую скидку на зарплату или иное возмещение труда;
– расходы на командировочные;
– суммы арендной платы, уплата которых необходимое условие для продолжения владения собственностью, на которую у налогоплательщика нет ни титула, ни права собственности по праву справедливости.

2. Выплаты по процентам (разрешены любые налоговые вычеты на проценты, выплачиваемые или возникающие во время налогооблагаемого года по задолженности). Включая:

– по договорам купли-продажи в рассрочку;
– по земельной ренте, подлежащей погашению.

3. Налоги, включая:

– налоги штатов, местные налоги и налоги других государств на недвижимое имущество;

– налоги штатов и местные налоги на частную собственность, уплачиваемые в качестве пошлины;

– налоги штатов, местные налоги и налоги других государств, взимаемые в случае войны или чрезвычайных обстоятельств.

4. Убытки, включая убытки от продажи или обмена активов, а также продажа или обмен активов с целью обеспечить выплату дивидендов или подобных выплат денежных полисов;

5. Долги, в смысле которых им придается в агентских отношениях, и векселя, ценность которых падает в течение налогового года.

6. Проценты по облигациям займа, выпускаемым штатом или местной администрацией;

7. Списания связанные с износом основного капитала, а также с истощением природных источников;

8. Благотворительные взносы и подарки.

Налогообложение прибыли страховых компаний, занимающихся страхованием жизни, в общем и целом схоже. Однако следует отметить то, что в законодательстве четко разграничено налогообложение страховых компаний, занимающихся страхованием жизни и малые страховые компании, занимающиеся страхованием жизни, а также и то, что валовой доход включает в себя два особых элемента:

– доход от премий и иного встречного удовлетворения по договору страхования жизни за вычетом полученных сумм перестраховочных выплат;

– уменьшение конкретных резервов.

Применение прогрессивных ставок позволяет малым компаниям развиваться быстрее и не провоцирует их к уходу от налогообложения. Ставка же на крупные доходы (свыше 10 млн. долларов) страховых компаний в США выше, чем в России, что позволяет пополнять бюджет значительно больше.

Создание подобных условий приводит к тому, что рынок страхования постоянно растет, так как у малых компаний всегда более льготные условия налогообложения.

Налогообложение страховой премии в США урегулировано в первую очередь на уровне отдельных штатов. В Кодексе «налог на премию» вообще

не упоминается. Однако в целом по стране он занимает далеко не последнее место, и поэтому следует обратиться к его реализации в законодательстве штатов.

Кодексом законов Миссисипи 1972 года с поправками от 2004 года устанавливается ряд положений, касающихся порядка взимания налога на страховые премии. Размер налога на страховые взносы для национальных компаний, а также для иностранных компаний составляет 3%. К тому же компания раз в год уплачивает налог на общегодовой объем собранной страховой премии в размере 1%.

В Страховом кодексе штата Техас содержится ряд положений, касающихся отдельных видов страховых компаний, с которых взимается налог на взносы. Так, например:

- «Налог на страховую премию по страхованию имущества собственности и страхованию ответственности» устанавливает ставку в размере 1,6%;
- «Налог на страховую премию по страхованию прав» – 1,35%;
- «Налог на обмен страховыми премиями на принципах взаимности» – 1,7%.

Необходимо отметить, что налог, взимаемый на уровне штатов, не имеет аналога в российском налоговом праве. Несмотря на незначительность в общих поступлениях, такие налоги максимально увеличивают эффективность его сбора, поскольку взимаются сразу в момент уплаты страховой премии. Особо следует отметить, что для страховой компании подобный метод налогообложения тоже более интересен: размер налога стабилен и четок. И самое главное, платиться он сразу и с реальной суммы, что почти не оставляет возможности ошибиться в расчетах или в способе оплаты.

Для сравнения: ставка налога на прибыль страховых организаций в странах Евросоюза: в Австрии – 34%, в Бельгии – 40,17%, в Дании – 34%, в Финляндии – 28%, во Франции – 33%, в Италии – 52,2%, в Великобритании – 31%.

3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.1. Налогообложение операций с использованием ценных бумаг

В начале 1990-х гг. в России была выбрана смешанная модель рынка ценных бумаг, на котором одновременно с равными правами присутствуют и банки, и небанковские инвестиционные институты. Это европейская модель деятельности фондового рынка, не предполагающая ограничений на операции с ценными бумагами для определенных участников.

Рассмотрим, прежде всего, особенности исчисления у профессиональных участников рынка ценных бумаг косвенных налогов. НДС не облагаются операции, связанные с обращением ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей и др.), кроме брокерских и других посреднических услуг. Исключение составляют 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 т.ч. при осуществлении взаиморасчетов между ними путем перечисления вариационной маржи, налогом на добавленную стоимость не облагаются, 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 также не облагаются при условии их возврата или использования этих средств по целевому назначению. Таким образом, большинство операций, осуществляемых участниками рынка ценных бумаг, не облагаются налогом на добавленную стоимость. Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что основная специфика налогообложения операций с ценными бумагами заключается в обложении их налогом на прибыль.

Участники рынка ценных бумаг делятся на профессиональных участников и не профессиональных участников, к которым относятся организации и физические лица.

К профессиональным участникам относятся организации, осуществляющие дилерскую деятельность; брокерскую деятельность; доверительное управление; депозитарное обслуживание; ведение реестров; определение взаимных обязательств участников сделок; организацию торговли.

Профессиональные участники делятся на:

- осуществляющие дилерскую деятельность;
- не осуществляющие дилерскую деятельность.

Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг имеет специфику, которая состоит в том, что они одновременно осуществляют и операции по оказанию услуг на рынке ценных бумаг, и операции по купле-продаже ценных бумаг за свой счет.

При оказании брокерских услуг и услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг, профессиональными участниками рынка ценных бумаг существуют еще один специфический момент: профессиональные участники выступают налоговыми агентами для физических лиц и для юридических лиц – нерезидентов, и соответственно, осуществляют функции определения налоговой базы данных налогоплательщиков, расчета суммы причитающегося с них налога и удержания данного налога в бюджет.

Налоговый Кодекс фиксирует, что все налогоплательщики, кроме профессиональных участников рынка ценных бумаг, рассчитывают три отдельные налоговые базы:

- 1) по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ);
- 2) по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ;
- 3) по прочим осуществляемым операциям.

Причем все эти три налоговые базы не сальдируются между собой. И только профессиональные участники рынка ценных бумаг имеют более льготный налоговый режим:

1) профессиональные участники, осуществляющие дилерскую деятельность, имеют право все налоговые базы рассчитывать совместно и объединять их друг с другом без ограничений;

2) профессиональные участники, не осуществляющие дилерскую деятельность, могут объединить с налоговой базой по прочим операциям любую из двух (на свой выбор) налоговую базу по операциям с ценными бумагами – либо обращающимися, либо не обращающимися на ОРЦБ.

Формулировка «осуществляющие дилерскую деятельность» подразумевает, что имеются в виду не просто профессиональные участники, имеющие лицензию на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, а именно профессиональные участники, фактически осуществляющие дилерские операции.

В соответствии с Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» под дилерской деятельностью понимается:

«Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам».

Таким образом:

1) профессиональные участники, осуществляющие дилерскую деятельность, не ведут отдельный учет НБ по категориям ЦБ.

2) профессиональные участники, не осуществляющие дилерскую деятельность, и не профессиональные участники ведут отдельный учет налоговых баз по категориям ценных бумаг: ООРЦБ и не ООРЦБ.

3) профессиональные участники, не осуществляющие дилерскую деятельность, должны выбрать категорию ценных бумаг по операциям с

которыми в доходы и расходы включаются иные виды доходов и расходов, определяемые главой 25 НК.

4) Не профессиональные участники налоговую базу определяют отдельно как по категориям ценных бумаг, так и по иным видам деятельности.

Например:

Убыток от реализации векселя, не ООРЦБ – 10млн. руб

Прибыль от реализации облигаций на бирже – 9млн. руб

Доход от сдачи имущества в аренду – 6млн. руб.

1. Для профессионального участника, осуществляющего дилерскую деятельность, налоговая база = $(-10)+9+6=5$ млн. руб. Следовательно, налог на прибыль организаций $5*20\%$

2. Для профучастника, не осуществляющего дилерскую деятельность может быть два варианта:

а) $(-10)+6=(-4)$ млн. руб. убыток

9 млн.руб прибыль

налог на прибыль= 9 млн. руб $*20\%$

б) $9+6=15$ млн. руб прибыль

(-10) млн. руб убыток

налог на прибыль= 15 млн. руб $*20\%$

3) непрофессиональный участник

(-10) млн. руб убыток

9 млн. руб прибыль

6 млн. руб прибыль

налоговая база рассчитывается отдельно по каждому виду. Налог на прибыль= 15 млн. руб $*20\%$

Ценные бумаги для целей налогообложения делятся на три условные категории:

– обращающиеся на ОРЦБ,

– не обращающиеся на ОРЦБ, по которым существуют однородные (аналогичные, идентичные) ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ,

– не обращающиеся на ОРЦБ, по которым возможно определить расчетную цену.

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Под рыночной котировкой ценной бумаги НК РФ понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Налоговая база = Доходы - Расходы

Доход = Цена реализации ЦБ + накопленный (купонный) процентный доход, уплаченный покупателем налогоплательщику + процентный

(купонный) доход, выплаченный налогоплательщику эмитентом – процентный (купонный) доход который ранее учтен при налогообложении.

Расход = Цена приобретения ценной бумаги + расходы на ее приобретение + затраты на ее реализацию + накопленный (%) купонный доход, уплаченный продавцу ЦБ – накопленный (%) купонный доход ранее учтенный при налогообложении

Цена реализации соответствует уровню рыночных цен, если находится в интервале между максимальными и минимальными границами цен с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на дату совершения сделки.

При отсутствии информации об интервале цен на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен на дату ближайших торгов, состоявшихся в течение последних 12 месяцев.

При реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ по цене ниже минимальной, принимается минимальная цена сделки.

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 цену приобретения включаются помимо стоимости самих ценных бумаг также расходы по их приобретению. Об этом говорится в статье 300 НК РФ, в которой, тем не менее, не сказано, какие именно расходы можно учитывать как расходы по приобретению. При определении налоговой базы также учитываются расходы по реализации, состав которых не оговорен.

В этих условиях необходимо руководствоваться лишь пунктом 1 статьи 11 НК РФ. Согласно ей термины, которые не имеют специальных значений в НК, применяются в значениях, которые используются в других отраслях законодательства. Поэтому можно принимать расходы по приобретению и

реализации ценных бумаг согласно пункту 9 ПБУ 19/02 от 10 декабря 2002 г. N 126н., то есть, суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу; суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены ценные бумаги; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Т.е, в конечном итоге все равно есть «иные затраты», к которым можно относить другие «обоснованные и документально подтвержденные затраты» (в соответствии с пунктом 1 статьи 252).

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

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

8) доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, ранее принятых на расходы;

9) прочие доходы.

В соответствии со ст. 299 «Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг» НК РФ определяются следующие специфические расходы, характерные для профессиональных участников рынка ценных бумаг:

1) расходы в виде взносов организаторам торговли и иным организациям, имеющим соответствующую лицензию;

2) расходы на поддержание и обслуживание торговых мест различного режима, возникающие в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

3) расходы на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью представляемых документов, в т.ч. бланков (сертификатов) ценных бумаг;

4) расходы, связанные с раскрытием информации о деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

5) расходы на создание и доначисление резервов под обесценение ценных бумаг;

6) расходы на участие в собраниях акционеров, проводимых эмитентами ценных бумаг или по их поручению;

7) другие расходы.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг. Такая возможность предоставляется налогоплательщикам, применяющим метод начисления при определении доходов и расходов. В этом случае суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом.

Указанные резервы создаются 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). Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, 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.

В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, налогоплательщик увеличивает сумму резерва и соответственно относит сумму увеличения на расходы в целях налогообложения. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва превышает расчетную величину, то полученная разница относится на доходы для целей налогообложения.

Доходы, полученные от операций с ЦБ, обращающимися на ОРЦБ, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ. Верно также и обратное утверждение.

При этом перенос убытков осуществляется отдельно раздельно как по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, так и не обращающимся на ОРЦБ.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Перейдем ко второй условной категории – ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, по которым существуют однородные (аналогичные, идентичные) ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ.

В отношении таких ценных бумаг для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Под идентичными ценными бумагами в целях главы 25 НК РФ следует понимать ценные бумаги, имеющие одинаковые основные характерные для них признаки, а именно: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения.

Под однородными ценными бумагами в целях главы 25 НК, исходя из совокупности параметров, присущих однородным товарам, следует признавать ценные бумаги, удостоверяющие одинаковые имущественные права.

При этом группировка ценных бумаг по данному признаку может производиться по двум категориям:

- долговые ценные бумаги;
- долевые ценные бумаги.

Под аналогичными ценными бумагами в целях главы 25 НК РФ следует понимать ценные бумаги, сопоставимые по следующим признакам:

- вид ценной бумаги;
- условия обращения;
- вид дохода.

Чтобы найти для необращающихся на ОРЦБ ценных бумаг действительно аналогичные на ОРЦБ, необходимо провести серьезную аналитическую работу с изучением региональной, отраслевой, конкурентной, контрагентной и прочей специфики предприятий-эмитентов.

В случае отсутствия аналогичных (идентичных, однородных) на ОРЦБ ценные бумаги попадают в третью условную категорию – ценные бумаги, по которым определяется расчетная цена.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены ценной бумаги налогоплательщики самостоятельно или с привлечением оценщика должны использовать методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством РФ.

Важное значение имеет определение даты сделки для сравнения цены реализации ценных бумаг с их ценой на ОРЦБ.

Законодательством определено, что при отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Описанный порядок требует уточнения двух моментов.

1) На какую именно дату нужно брать цену у организатора торговли, если сделка с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, заключена на внебиржевом рынке.

Федеральным Законом № 58-ФЗ от 06.06.2005 г. в пункт 5 статьи 280 НК РФ внесены поправки с целью исключения возможности двояких трактовок:

Речь идет строго о дате подписания договора – для внебиржевых сделок с ценными бумагами, и о дате проведения торгов – для биржевых сделок с ценными бумагами.

Второй момент тесно связан с предыдущим. Если ценная бумага прекратила котироваться на ОРЦБ, то статья 280 НК РФ требует считать ее обращающейся на ОРЦБ и, как следствие, сравнивать цены реализации такой бумаги с бывшими котировками ОРЦБ еще в течение 12 месяцев.

Следовательно, может возникнуть ситуация, когда бумага не торгуется уже несколько месяцев, ее реальная цена давно упала по отношению к последней рыночной, однако налогоплательщик для целей налогообложения должен по-прежнему (пока не истечет год с момента последнего торгового дня) ориентироваться на последнюю рыночную цену данной бумаги. Такой подход явно несправедлив, поскольку цены годичной давности нельзя считать рыночными ценами.

Кроме того, имеются и большие технические сложности, связанные с тем, что по каждой некотируемой ценной бумаге инвестору необходимо

отследить, не было ли сделок за последние 12 месяцев по всем торговым площадкам России. Очевидно, что эта работа обширна и бессмысленна. Срок 12 месяцев явно слишком велик для того, чтобы экономически обосновать не только зависимость, но и идентичность цен внебиржевого рынка на прекратившие котироваться ценные бумаги с их последними котировками.

Зависимость, безусловно, будет в течение некоторого периода после прекращения котирования, однако, какой будет эта зависимость, могут сказать только аналитики рынка в каждом конкретном случае. Как минимум, это зависит от причин «выпадения» ценной бумаги из котировок.

Статья 280 НК РФ определяет, что при реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик может выбрать (в соответствии с его учетной политикой) один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Таким образом, НК не разрешает налогоплательщикам применять в качестве метода определения себестоимости реализованных ценных бумаг метод средней (точнее – средневзвешенной) стоимости.

Налоговые органы мотивируют невозможность применения метода средней с тем, что он не дает конкретной себестоимости конкретной бумаги, а только некоторые расчетные усредненные значения. То есть искажается относимая на расходы себестоимость.

3.2. Налогообложение финансовых инструментов срочных сделок

В соответствии со ст. 301 "Срочные сделки. Особенности налогообложения" 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 т.ч. фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а

также иные финансовые инструменты. Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (в т.ч. иностранная валюта, ценные бумаги и 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.

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 срочных 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:

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

- 2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации либо может быть

представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения сделки с финансовым инструментом срочной сделки.

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 т.ч. в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

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

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

2) 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;

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

1) 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;

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

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

1) 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 отчетные 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;

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

3) 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 представляет расчет, подтверждающий, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования.

Если по итогам года от операций с ФИСС ООРЦБ получился убыток, его можно вычесть из общей налогооблагаемой прибыли без ограничений (ст. 304 НК РФ).

Если убыток был получен от операций с инструментами, неООРЦБ, то из общей прибыли за этот год его можно вычесть нельзя. Он переносится на последующие налоговые периоды в общеустановленном 25 главой НК порядке. Исключением является:

1) убытки от инструментов срочных сделок неООРЦБ, если сделки были заключены для целей хеджирования (страхования) ценовых рисков.

Налогоплательщик в данном случае должен доказать обоснованность отнесения сделки к операции хеджирования путем предоставления специального расчета, подтверждающего, что совершение данных операций приводит к снижению размера возможных убытков.

Кроме того, налогоплательщик-хеджер:

- должен быть непосредственно связан с поставляемым (приобретаемым) товаром, работой, услугой по роду своей деятельности;
- должен осуществлять операции как с объектом хеджирования, так и ФИСС, базисным активом которого должен быть объект хеджирования.

2) Без ограничений принимаются для целей налогообложения убытки банков от инструментов срочных сделок базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива на неорганизованном рынке.

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 которым интервал цен будет использоваться для признания фактической цены сделки рыночной ценой.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен на дату заключения соответствующей сделки используются данные организатора торговли об интервале цен на 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:

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

2) 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, учитываемых 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:

- 1) совершенным с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- 2) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке;
- 3) по сделкам, совершенным с целью хеджирования.

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

3.3. Налогообложение операций РЕПО

Операции РЕПО – это две заключаемые одновременно взаимосвязанные сделки по реализации и последующему приобретению эмиссионных ценных бумаг того же выпуска и в том же количестве, осуществляемые по ценам, установленным соответствующим договором.

Таким образом, это сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть) предусматривающие обратную покупку (продажу) бумаг того же выпуска в том же количестве через определенный срок по определенной цене (вторая часть), независимо от рыночной (расчетной) стоимости ценных бумаг, т.е сделка РЕПО состоит из двух частей: продажи и выкупа.

Налоговым кодексом установлен максимальный срок, на который заключаются такие сделки, один год. Если срок больше одного года обе части сделки РЕПО облагаются как разные сделки (продажа, покупка). Если

срок меньше одного года, сделка РЕПО для целей налогообложения приравнивается к договору займа.

Например: Фирма А заключила сделку РЕПО с фирмой Б. По первой части фирма А осуществила продажу акций по 1000руб. Через 3 месяца выкупила их по цене 1100руб. При продаже объекта для налогообложения не возникает. При обратном выкупе считается, что фирма А выплатила проценты по займу фирме Б в размере 100 руб. Этот процент – 100 руб. относится на расходы у фирмы А по правилам статьи 269 НК РФ.

Сразу стоит отметить, что сделки по продаже с последующей покупкой неэмиссионных ценных бумаг не являются операциями РЕПО. Поэтому налогообложение их производится в общем порядке.

Если по договору РЕПО продаются, а затем выкупаются ценные бумаги, а потом опять решается их продать, то расходы на их приобретение определяются на дату их первоначальной покупки. То есть расходы на приобретение по договору РЕПО в данном случае не учитываются.

С экономической точки зрения сделки РЕПО являются или предоставлением денежного займа (кредита) под залог ценных бумаг, или предоставлением товарного кредита в виде ценных бумаг. Разница между ценой первой и второй части РЕПО есть процент, уплачиваемый за пользование этими средствами. В силу этого финансовый результат от операции РЕПО определяется в целях налогообложения не по каждой части отдельно, а суммарно по обеим частям сделки.

Если по первой части РЕПО продаются бумаги по более низкой цене, чем потом они выкупаются, то в целом получается убыток. Значит, при совершении второй части РЕПО уплачиваются проценты за пользование денежными средствами, полученными по первой части сделки.

Если же по первой части РЕПО продаются бумаги по более высокой цене, чем потом они выкупаются, то в целом получается прибыль. Значит, при совершении второй части РЕПО уплачиваются проценты за пользование ценными бумагами, полученными в первой части сделки.

Поэтому в целях определения налоговой базы следует принять выплаченные проценты в качестве расходов, а полученные в качестве доходов.

Если при завершении сделки РЕПО обратно был выкуплен не весь пакет ценных бумаг, разница считается обычной реализацией и подлежит налогообложению в общем порядке.

Выплаты, осуществляемые эмитентом в период между датами исполнения первой и второй части РЕПО, могут либо:

- приниматься в уменьшение суммы денежных средств, подлежащих уплате продавцом по первой части РЕПО при исполнении второй части РЕПО;

- перечисляться покупателем по первой части РЕПО продавцу по первой части РЕПО в соответствии с договором. При этом такие выплаты не признаются доходами покупателя по первой части РЕПО и включаются в доходы продавца по первой части РЕПО.

В промежутке между 1 и 2 частями РЕПО покупатель по первой части сделки (т.е. тот у кого ценные бумаги в этот период находятся на балансе) может получить доходы.

Под открытием короткой позиции по ценной бумаге, являющейся объектом операции РЕПО и находящейся у покупателя по первой части РЕПО, понимается отчуждение им указанной ценной бумаги, за исключением реализации ценной бумаги по первой части РЕПО или реализации ценной бумаги по второй части РЕПО в рамках одной операции РЕПО.

Открытие короткой позиции по ценной бумаге осуществляется при условии отсутствия ценных бумаг того же выпуска в собственности у покупателя по первой части РЕПО, реализация или иное выбытие которых не приведут к открытию указанной короткой позиции.

В целях НК РФ под закрытием короткой позиции по ценной бумаге понимается исполнение второй части операции РЕПО покупателем по первой части РЕПО за счет:

полученных по другой сделке РЕПО ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция;

приобретения ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция, за исключением приобретения ценных бумаг по операции РЕПО и исполнения обязательств по покупке ценных бумаг продавцом по второй части РЕПО.

Закрытие короткой позиции по ценной бумаге осуществляется до момента приобретения ценных бумаг того же выпуска в портфель ценных бумаг покупателя по первой части РЕПО, последующее (немедленное) отчуждение которых не приведет к открытию короткой позиции.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска определяется налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с принятой учетной политикой в целях налогообложения одним из следующих методов:

в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой (ФИФО);

в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта последней (ЛИФО);

выбор очередности закрытия короткой позиции осуществляется налогоплательщиком по стоимости ценных бумаг по конкретной открытой короткой позиции (по стоимости единицы).

Закрытие короткой позиции по ценным бумагам по основанию исполнения обязательств по второй части РЕПО, сопровождающегося открытием короткой позиции, осуществляется во внеочередном порядке в момент исполнения налогоплательщиком своих обязательств по второй части РЕПО.

Налоговая база по операции, связанной с открытием короткой позиции, определяется в следующем порядке.

В случае открытия короткой позиции по ценным бумагам, по которым предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода,

налогоплательщик, открывающий короткую позицию, производит начисление процентного расхода, определяемого как разница между суммой накопленного процентного (купонного) дохода на дату закрытия короткой позиции (включая суммы процентного дохода, которые были выплачены эмитентом в период между датами открытия и закрытия короткой позиции) и суммой накопленного процентного (купонного) дохода на дату открытия короткой позиции. Начисление процентного (купонного) дохода осуществляется за время открытия короткой позиции с признанием сумм накопленного расхода на дату закрытия короткой позиции или на отчетную дату, если в отчетном периоде не произошло закрытия короткой позиции. В случае, если налогообложение процентного (купонного) дохода осуществляется по налоговым ставкам, предусмотренным пунктом 4 статьи 284 Налогового Кодекса РФ, указанные суммы начисленного процентного (купонного) дохода относятся на уменьшение суммы процентного (купонного) дохода, облагаемой по соответствующей налоговой ставке.

При открытии короткой позиции, сопровождающемся закрытием короткой позиции по ценным бумагам доходы по новой открытой позиции определяются исходя из рыночной стоимости (а при ее отсутствии – по расчетной стоимости) ценных бумаг и накопленного процентного (купонного) дохода на дату ее открытия. Доходы по операции, связанной с открытием короткой позиции, признаются на дату закрытия короткой позиции.

При этом при открытии короткой позиции, сопровождающемся закрытием короткой позиции по ценным бумагам, расходы по закрываемой позиции определяются исходя из рыночной стоимости (а при ее отсутствии - по расчетной стоимости) ценных бумаг и накопленного процентного (купонного) дохода на дату закрытия. При этом в расход не включаются суммы накопленного (купонного) дохода, ранее учтенные при формировании налоговой базы. Расходы по операции, связанной с закрытием короткой позиции, признаются на дату закрытия короткой позиции.

Проведя анализ положений законодательства можно сделать вывод о возрастании интереса к рынку ценных бумаг, что привело к многообразию объектов, подлежащих налогообложению.

3.4. Налогообложение паевых инвестиционных фондов

Инвестиционный фонд - имущественный комплекс, находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах инвесторов. Инвестиционные фонды подразделяются на акционерные и паевые. Акционерный инвестиционный фонд имеет статус юридического лица и на практике является крайне редкой формой инвестиционного фонда, в том числе из-за отсутствия благоприятных условий налогообложения таких фондов: они подлежат налогообложению в обычном порядке. Более распространенная форма инвестиционных фондов – паевые инвестиционные фонды, которые не являются юридическими лицами.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом. Данное обстоятельство имеет существенное значение для решения практических вопросов налогообложения доходов и имущества владельцев инвестиционных паев ПИФ.

Доля в праве собственности на имущество ПИФ удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией. Такой ценной бумагой является инвестиционный пай ПИФ.

Присоединение к договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, выдаваемых управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление этим паевым инвестиционным фондом.

Учредитель доверительного управления передает имущество управляющей компании для включения его в состав паевого инвестиционного фонда с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления.

Имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, является общим имуществом владельцев инвестиционных паев и принадлежит им на праве общей долевой собственности. Раздел имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и выдел из него доли в натуре не допускаются. Пайщик имеет возможность продать свой пай на открытом рынке, либо в установленном порядке продать свой пай управляющему, таким образом вернув свои инвестиции. Имущество фонда увеличивается или уменьшается на величину, пропорциональную прибыли или убытку, следовательно, увеличивается или уменьшается стоимость пая, принося прибыль или убыток инвестору – владельцу пая.

Существует несколько типов паевых инвестиционных фондов:

- открытый паевой инвестиционный фонд;
- интервальный паевой инвестиционный фонд;
- закрытый паевой инвестиционный фонд.

Открытый паевой инвестиционный фонд (ОПИФ) – фонд, инвестиционный пай которого удостоверяет право владельца этого пая требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее этот паевой инвестиционный фонд, в любой рабочий день.

Интервальный паевой инвестиционный фонд(ИПИФ) – фонд,

инвестиционный пай которого удостоверяет право владельца этого пая требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее этот паевой инвестиционный фонд, не реже одного раза в год в течение срока, определенного правилами доверительного управления этим паевым инвестиционным фондом.

В доверительное управление открытым и интервальным паевыми инвестиционными фондами учредители доверительного управления могут передавать только денежные средства.

Как правило, ОПИФ и ИПИФ используется для привлечения средств частных пайщиков, которые в свою очередь могут получить значительный доход от вложения в пай.

Закрытый паевой инвестиционный фонд (ЗПИФ). В закрытых ПИФах владелец пая не вправе требовать от управляющей компании прекращения договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом до истечения срока его действия.

Как правило, ЗПИФ используется для создания финансовой структуры, благодаря которой осуществляется взаимодействие со строительными компаниями, то есть ЗПИФ является инструментом финансирования и инвестирования проектов недвижимости.

В доверительное управление закрытым паевым инвестиционным фондом учредители доверительного управления могут передавать денежные средства, а также, если это предусмотрено правилами доверительного управления этим паевым инвестиционным фондом, иное имущество, предусмотренное инвестиционной декларацией.

Передача учредителями доверительного управления в доверительное управление паевым инвестиционным фондом имущества, находящегося в залоге, не допускается.

Паевые инвестиционные фонды, в доверительное управление которым

передано имущество и права на него, могут быть только закрытого типа.

Одним из преимуществ паевого инвестиционного фонда является льготное налогообложение.

Операции, связанные с обращением ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Поскольку ПИФ не юридическое лицо, он не является плательщиком налога на прибыль, в том числе с доходов в виде дивидендов, распределяемых в пользу такого фонда. Эмитенту при исполнении обязанностей налогового агента необходимо подтвердить, что он выплачивает доход именно фонду, не являющемуся плательщиком налога на прибыль. Для этой цели могут быть использованы любые документы, подтверждающие наличие соответствующих акций в собственности фонда. Особенность инвестиций в ПИФ - их двойственная природа:

- паи являются ценными бумагами;
- пайщик становится участником договора доверительного управления имуществом фонда.

Для доверительного управления и операций с ценными бумагами предусмотрены разные правила по налогу на прибыль, однако данное противоречие было устранено для юридических лиц введением нормы в Налоговый кодекс о том, что правила налогообложения доверительного управления не применяются к ПИФам. Прибыль самого фонда, образующаяся при покупке/продаже ценных бумаг, не облагается налогом и целиком относится на прирост СЧА и, следовательно, на прирост стоимости пая, увеличивая тем самым инвестиционный доход пайщика.

Пайщики – юридические лица уплачивают налог на прибыль организаций только при реализации либо погашении пая, как при реализации или ином выбытии ценных бумаг.

Прибыль юридического лица – инвестора паевого фонда возникает при реализации инвестиционного пая как разница между ценой продажи пая и ценой его приобретения и относится на финансовые результаты

При выплате суммы, полученной от погашения паев юридическому лицу, управляющая компания не удерживает налог на прибыль. Данный налог уплачивается юридическим лицом самостоятельно.

Налоговые органы осуществляют контроль цен сделки для целей налогообложения в соответствии со ст. 280 Налогового кодекса РФ. При выбытии инвестиционного пая, который не обращается на организованном рынке ценных бумаг, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая.

Доход, полученный пайщиком от инвестирования в паевые инвестиционные фонды, облагается налогом на доходы физических лиц (налогом на прибыль - для юридических лиц). Если от инвестирования в паевые инвестиционные фонды получен убыток, то необходимости платить налог нет.

Доходы физических лиц – резидентов РФ от реализации либо погашения пая, уменьшенные на величину документально подтвержденных расходов на приобретение, хранение и реализацию пая, включаются в базу по НДФЛ. С 1 января 2007 г. больше нельзя пользоваться имущественным налоговым вычетом при отчуждении ценных бумаг, предусмотренным ст. 220 Налогового кодекса РФ.

Управляющая компания является налоговым агентом по расчету, удержанию и перечислению в бюджет налога на доходы физических лиц пайщиков-физических лиц. Налогообложению подлежат операции погашения и обмена паев. Если пайщик приобрел пай и не совершал с ними операций обмена или погашения, то налог не взимается.

Доход от операций физических лиц налоговых резидентов облагается по ставке 13%

Доходы налоговых нерезидентов облагаются по ставке 30%.

Налогообложение операций обмена паев имеет следующие особенности:

– если пайщик после совершения операций обмена паёв совершил в этом же налоговом периоде (календарный год) операцию погашения этих паёв, подоходный налог исчислит и уплатит в бюджет Управляющая компания;

– если пайщиком была совершена операция обмена паёв, и паи не были погашены в этом же налоговом периоде (календарный год), Управляющая компания сообщит в налоговые органы сведения об исчисленной, но неудержанной сумме налога. Пайщикам следует отразить факт получения дохода по этим операциям с паями в налоговой декларации и самостоятельно в установленные законодательством сроки в полном объеме уплатить налог в бюджет.

Единственная форма ПИФа, предусматривающая возможность осуществления промежуточных выплат, – закрытый ПИФ. Такие промежуточные выплаты не являются дивидендами для налоговых целей и подлежат включению в общую налоговую базу пайщиков в составе внереализационных доходов.

При внесении в качестве взноса в ПИФ имущества пайщиком-организацией не должно возникать налогового события, связанного с реализацией или иным выбытием имущества, для этой цели в Налоговый кодекс вносились соответствующие изменения. При этом стоимость получаемых организацией паев должна приниматься для налогового учета по стоимости передаваемого имущества.

Пайщики уплачивают налог на доход либо прибыль только в момент реализации пая. Прирост стоимости имущества паевого инвестиционного фонда в течение его деятельности не облагается налогом на прибыль.

Инвестиционный пай удостоверяет право владельца этого пая требовать от управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее этот паевой инвестиционный фонд, пока не закончится действие Договора доверительного управления.

При взносе в закрытый ПИФ объектов недвижимости пайщиком - юридическим лицом не должно возникать НДС, поскольку данная операция не может рассматриваться как налогооблагаемая реализация. Вместе с тем взнос имущества в ПИФ может потребовать частичного или полного восстановления НДС, уплаченного пайщиком при приобретении такого

актива, что делает подобные операции малоэффективными по сравнению с покупкой объекта недвижимости непосредственно фондом.

При реализации (погашении) инвестиционных паев, полученных пайщиком - физическим лицом при внесении имущества (имущественных прав) в состав активов ПИФа, расходами на приобретение этих паев признаются документально подтвержденные расходы на приобретение имущества (имущественных прав), внесенного в состав активов паевого инвестиционного фонда. Таким образом, можно сделать вывод, что при отчуждении вносимого в ПИФ имущества у пайщика - физического лица не должен возникать налогооблагаемый доход. С 1 января 2008 г. вступили в силу изменения в гл. 30 Налогового кодекса РФ, коснувшиеся налогообложения ПИФов. В соответствии со ст. 378 Налогового кодекса учредители доверительного управления не уплачивают налог на имущество организаций в отношении имущества закрытого ПИФа. Таким образом, можно сделать вывод о том, что основные средства, являющиеся имуществом закрытого ПИФа, не подпадают под обложение налогом на имущество организаций.

Для пайщиков – иностранных юридических лиц в России не должно возникать налогообложения при реализации паев, если только эта операция не связана с деятельностью российского постоянного представительства иностранного пайщика.

Вознаграждение управляющей компании признается ее доходом с точки зрения налога на прибыль, а также облагается НДС. Расходы, связанные с доверительным управлением имуществом, признаются расходами доверительного управляющего, если в договоре не предусмотрено их возмещение учредителем доверительного управления.

Паевые фонды представляют собой интересный инструмент инвестирования, позволяющий отсрочить налогообложение пайщиков до момента отчуждения паев или получения промежуточных выплат от фонда.

Список рекомендуемой литературы

Основная литература

1. Налоговый кодекс РФ (части первая и вторая) в посл. ред.
2. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебник- М.: Финансы и статистика, 2004.-304с.: ил.
3. Дадашев А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учебное пособие / А.З. Дадашев. – М.: «Книжный мир», 2008. – 88 с.
4. Практикум по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»: Учеб. пособие/Под ред.Л.И. Гончаренко.- М.: Финансы и статистика, 2005.-144 с.
5. СПС «Консультант Плюс», «Гарант», «Интернет»

Дополнительная литература

1. Гражданский кодекс РФ (части первая и вторая) в посл. ред.
2. Федеральный закон РФ от 29.11.01. №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (с изменениями)
3. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» (в посл.ред.)
4. Федеральный закон РФ от 03.02.96. №17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (в посл.ред.)
5. Федеральный закон РФ от 22.04.96. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в посл.ред.)
6. Федеральный закон от 25 окт. 2001 г. №137-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»
7. Федеральный закон от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
8. Федеральный закон 30 дек. 2004 г. №218-ФЗ « О кредитных историях»

9. Об утверждении положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и обязательств. Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 № 90н // КонсультантПлюс: Версия Проф.
10. Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н.
11. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Приказ ГТК РФ от 27.05.2004 № 615 (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.2004 № 5803) // КонсультантПлюс: Версия Проф.
12. Об утверждении порядка определения доминирующего положения участников рынка страховых услуг. Приказ ФАС РФ от 10.03.2005 № 36 (Зарегистрировано в Минюсте РФ 07.04.2005 № 6467) // КонсультантПлюс: Версия Проф.
13. Анищенко Е.В. Основные направления совершенствования налогообложения прибыли финансово-кредитных учреждений / Е.В. Анищенко // Налоги (журнал). – 2007. - №4. – С. 7–9.
14. Ассоциация российских банков: программа «Национальная банковская система России 2010-2020». – XVII съезд АРБ, 2006 г.
15. Дудко М. Налоговики и банки: правила взаимодействия / М. Дудко // Московский бухгалтер. – 2008. - №1. – С. 16.
16. Жигас М. Г. Финансовый анализ страховых организаций: Учеб. пособие / М.Г. Жигас - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2004. - 56 с.
17. Егорова Н. Налогообложение реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке // Финансовая газета, янв. (N 4). - С. 6-7., 2006
18. Зарипов И.А. Электронные банковские услуги: современные тенденции / И.А. Зарипов // Организация продаж банковских продуктов. – 2007. - №4. – С. 12–15.

- 19.Игнатова Н. Направления совершенствования налогообложения отдельных операций в кредитных организациях / Н. Игнатова // Финансовая газета. – 2008. - №40. – С. 9.
- 20.Магомедов В.Н. Пути совершенствования системы налогообложения коммерческих банков / В.Н. Магомедов // Налоги (журнал). – 2007. - №2. – С. 3–4.
- 21.Никулина Н.Н. Теоретические основы финансовых постулатов страхового предпринимательства / Н.Н. Никулина // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2009. - № 1.
- 22.Пласков Г.В. Оптимизация налогообложения прибыли страховых организаций / Г.В. Пласков // Налоги. – 2008. - №6.
- 23.Романов М.В. Особенности налогового учета расходов банка / М.В. Романов // Российский налоговый курьер. – 2006. - №11. – С. 11-14.
- 24.Смирнов И.Е. Регулирование налогов все еще далеко от совершенства / И.Е. Смирнов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2007. – №8. – С. 11.
- 25.Герасимова И. «Страховой рынок России: фас и профиль», / И. Герасимова // - «Консультант», 2008, № 5
- 26.Кварандзия А.А. Финансовый анализ деятельности страховщика /А.А. Кварандзия // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2008. - № 5.
- 27.Романова М.В. Налогообложение хеджирования // Налоговый вестник, № 3, С. 122-128, 2007
- 28.Смирнов И.Е. Совершенствование налогового законодательства продолжается / И.Е. Смирнов // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2009. - № 1.
- 29.Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2003.- 415 с.

Интернет-ресурсы

1. Аналитические данные [электронный ресурс] // www.expert.ru.

2. Аналитические данные [электронный ресурс] // www.nsgildia.ru.
3. Аналитические данные [электронный ресурс] // www.fssn.ru.
4. Данные о рейтинге страховой компании [электронный ресурс] // www.autoins.ru.
5. Данные страховой деятельности на территории Сибирского региона [электронный ресурс] // www.fssn.ru.
6. Динамика страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования [электронный ресурс] // www.fssn.ru.
7. Динамика страховых премий по обязательным и добровольным видам страхования [электронный ресурс] // www.fssn.ru.
8. Иркутская область. Количество действующих кредитных организаций и их филиалов [электронный ресурс] // <http://www.cbr.ru>
9. Перечень документов регламентирующих деятельность страховых организаций [электронный ресурс] // www.fssn.ru.
10. Расходы для целей налогообложения [электронный ресурс] // www.insur-info.ru.
11. Статистические данные [электронный ресурс] // www.expert.ru.
12. Статистические данные [электронный ресурс] // www.fssn.ru

Учебное издание

Содномова Светлана Константиновна

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО
СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 28.09.09. Формат 60х90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 9,4. Тираж 100 экз. Заказ

Издательство Байкальского государственного университета
экономики и права.

664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУЭП.